



الرقم: ٣٣٠٠ / ٥٥ / ٢٠١٠/
التاريخ: ٢٠١٠/٠٣/١١

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الاحرم
عمان-المملكة الاردنية الهاشمية

FS-UBSI-١٢/٣/٢٠١٥

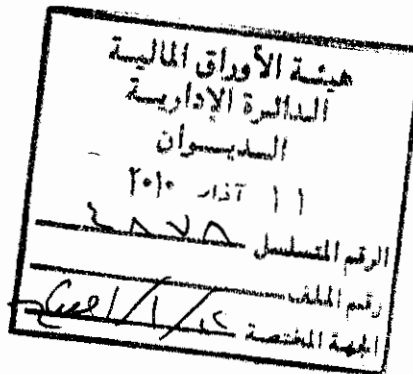
٥

مزيد التحية والاحترام ،وبعد،

نرفق لكم طيا نسخة مجلدة من البيانات المالية الموحدة لبنك الاتحاد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩، مع تقرير مدققي الحسابات السادة آرنست ويونغ النهائي حولها وذلك بعد ان تمت الموافقة عليها من قبل البنك المركزي الاردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس مجلس الإدارة
عصام سلفيتي



اليور
٢/١١

بنك الاتحاد

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الاتحاد عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الاتحاد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ الأردن
مجلس إشراف
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٤ شباط ٢٠١٠

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الموجودات :-	ايضاحات	٢٠٠٩	٢٠٠٨
٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		١٥٦,٠٠٦,٢٧٦	١٣٧,٠٣٩,١٧٣
٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٢٢٩,٦٠٦,٢٨٠	٢٠٤,٦٧٧,٢٦٩
٦ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٢,٠٤٠,٣٨٤	٥,١٩٧,٧٦٠
٧ موجودات مالية للمتاجرة		١٠,٢٧٢,٨١٣	٨٨٤,٥٥٣
٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة		٦٨٩,٣٦٤,٦٤٩	٦٠١,٥٥١,٠٤٨
٩ موجودات مالية متوفرة للبيع		٢٩٧,١٦٠,١٧٥	١٤٧,٧٧٧,٩٠٨
١٠ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٢,٨٧٤,٨٤٨	٢,٧٣٤,٩٣٣
١١ موجودات مالية مرهونة		-	٥,٩٧٣,٢٨٣
١٢ ممتلكات ومعدات		١٧,١٦٦,٠١٨	١٢,٠٨٤,٩٦١
١٣ موجودات غير ملموسة		٨٥٤,٤١٠	٦٦٦,٢٦٣
٢٠ موجودات ضريبية مؤجلة		٣,١٤٣,٢٩٩	٣,١٥٦,٠٠٤
١٤ موجودات أخرى		٤٨,٠٨٤,٥٣١	١٢,٧٢٦,٢٨٣

١٢٨٣,٦٧٣,٥٧٣,٤٥٦,٤٠١ ١٤٤٤,٤٦٩,٤٣٤,١٣١

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :-

١٥ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٣,٧٠٨,٩١٣	١٢٢,٨٧٦,٦٢٢
١٦ ودائع عملاء	٨٣٣,٤١٨,٧٩٩	٦٥٣,١٧٥,٣٤٥
١٧ تأمينات نقدية	١٠,١٥٣,٨٠٣	٩١,٧٠٩,٠٢٢
١٨ أموال مقترضة	١٥,٤٥٨,٣٩٢	٢٤,٤١٤,٦٢٧
١٩ مخصصات متنوعة	٦٢١,٢٧٥	٢١٣,٢٠٥
٢٠ مخصص ضريبة الدخل	٨,١٥٥,٧٢٨	١٣,٤٩٠,٢١٩
٢٠ مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢,١٢٨,٥٣٥	٢٧٦,٢٣٥
٢١ مطلوبات أخرى	١٢,٢٧٤,٥٢٥	١٠,٠٦٩,٣٥٢

١٩٩,٣٠٤,٢٢٧,٢٢٢ ١٢٧,٦٢٧,٩٥١,٩١٥

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :-

٢٢ رأس المال المكتتب به	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٢ علاوة إصدار	٧٩,٢٥٥,٣١١	٧٩,٢٥٥,٣١١
٢٣ احتياطي قانوني	١٥,٥٧٠,٩٩٤	١٣,٥٤٨,١٦٢
٢٣ احتياطي اختياري	٥,٠٦٤,٩٥٣	٣,١٥٩,٦٥٩
٢٣ احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٦,٣٥٥,٢٦٣	٥,١٩٩,١٩٣
٢٤ التغير المتراكم في القيمة العادلة	٤,٦٣٦,٧٦١	٦٩٨,٩٨٤
٢٥ أرباح مدورة	١٨,٢٠٦,٢٠٢	٢١,٣٣٦,٥٠٨

٢٢٩,٢٦٩,٤٨٤ ٢١٨,٥١٧,٨١٧

١٢٨٣,٦٧٣,٥٧٣,٤٥٦,٤٠١ ١٤٤٤,٤٦٩,٤٣٤,١٣١

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
٦٩٤٢٤ر٤٢١	٧٠٣٠٦ر٥٣٦	٢٧	الفوائد الدائنة
٣٨٥١٨ر٤٤٨	٣٦٨٩٢ر٥٧٨	٢٨	الفوائد المدينة
٣٠٩٠٥ر٩٧٣	٣٣ر٤١٣ر٩٥٨		صافي إيرادات الفوائد
١١٨٨١ر١١٣	١٥ر٢١٤ر٦٢٣	٢٩	صافي إيرادات العمولات
٤٢ر٧٨٧ر٠٨٦	٤٨ر٦٢٨ر٥٨١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤ر٠٢١ر٧٣١	٢٣٠٩ر٥٩٢	٣٠	أرباح عملات أجنبية
(٢ر٥٨٥ر٨٦٠)	٥٤٥ر٥١٥	٣١	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
(٥ر٩٩٧ر٦١٠)	(٧١٣ر٨٥٣)	٣٢	خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨٣ر٨٦٢	٥٣١ر٤٩٥	٣٣	إيرادات أخرى
٣٨ر٧٠٩ر٢٠٩	٥١ر٣٠١ر٣٣٠		إجمالي الدخل
٨ر١٤١ر١٠٥	٩ر٣٤٤ر٢٦٤	٣٤	نفقات الموظفين
٩٧٠ر٩٢١	١ر١٣٥ر٦٦٧	١٢ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٥ر١٨٣ر٩٣٨	٦ر١١١ر٩٩١	٣٥	مصاريف أخرى
٣ر٠٠٧ر١٩٧	١٤ر٥٧٣ر٧٠٠	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧٥ر٠٧٨	٤٧٨ر٠٧٠	١٩	مخصصات متنوعة
١٧ر٥٧٨ر٢٣٩	٣١ر٦٤٣ر٦٩٢		إجمالي المصروفات
٢١ر١٣٠ر٩٧٠	١٩ر٦٥٧ر٦٣٨		الربح قبل الضرائب
٥ر٥٢١ر٩٦٨	٣ر٣٤٣ر٧٤٨	٢٠	ضريبة الدخل
١٥ر٦٠٩ر٠٠٢	١٦ر٣١٣ر٨٩٠		الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠ر١٥٦	٠ر١٦٣	٣٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٥٦٠٩٠٠٢	١٦٣١٣٨٩٠	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
(٢٥٩٠٣٦٦)	٣٩٣٧٧٧٧	متوفرة للبيع، صافي
<u>١٣٠١٨٦٣٦</u>	<u>٢٠٢٥١٦٦٧</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

بنك الاتحاد
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإحتياطيات						
مخاطر مصرفية عامة	اختباري	قانوني	علاوة الإصدار	رأس المال المكتتب به والمدفوع	التغير المتراكم في القيمة المالية	أرباح محدرة*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٨,٥١٧,٨١٧	٢١,٣٣٦,٥٠٨	١٩٨,٩٨٤	٥,٥١٩,٩٣	٣,٥٩٦,٥٩	١٣,٥٤٨,١٦٢	٧٩,٢٥٥,٣١١
٢٠,٢٥١,٦٦٧	١٦,٣١٣,٨٩٠	٣,٩٣٧,٧٧٧	-	-	-	٩٥,٠٠٠,٠٠٠
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	(٤,٩٤٤,٩٦)	-	١,٠١٦,٧٠	١,٩٠٥,٢٩٤	٢,٠٢٢,٨٣٢	-
(٩,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٢٢٩,٢٦٩,٤٨٤	١٨,٢٠٦,٢٠٢	٤,٦١٦,٧٦١	٦,٥٣٥,٢١٢	٥,١٤٩,٩٥٣	١٥,٥٧٠,٩٩٤	٧٩,٢٥٥,٣١١
٢٢٩,٢٦٩,٤٨٤	١٨,٢٠٦,٢٠٢	٤,٦١٦,٧٦١	٦,٥٣٥,٢١٢	٥,١٤٩,٩٥٣	١٥,٥٧٠,٩٩٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة						

٢١٤,٦٩٩,١٨١	١٨,٤٣٥,٧٣٧	٣,٢٨٩,٣٥٠	٤,٦٩٣,٤٨١	٣,٥٩٦,٥٩	١١,٣٧٧,٤٣١	٧٩,٢٥٥,٣١١
١٣,٠١٨,٦٣٦	١٥,٦٠٩,٠٠٢	(٢,٣١٦,٩٠٠)	-	-	-	-
-	(٣,٢٠٨,٢٣١)	-	١,٠٣٧,٥٠٠	-	٢,١٧٠,٧٣١	-
(٩,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٢١٨,٥١٧,٨١٧	٢١,٣٣٦,٥٠٨	١٩٨,٩٨٤	٥,٥١٩,٩٣	٣,٥٩٦,٥٩	١٣,٥٤٨,١٦٢	٧٩,٢٥٥,٣١١
٢١٨,٥١٧,٨١٧	٢١,٣٣٦,٥٠٨	١٩٨,٩٨٤	٥,٥١٩,٩٣	٣,٥٩٦,٥٩	١٣,٥٤٨,١٦٢	٩٥,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة						

* تتضمن الأرباح المحدرة مبلغ ٢٩٩,٤٣ ار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ تشمل الموجودات ضرر يبيية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
دينار	دينار	
٢١١٣٠٠٩٧٠	١٩٦٥٧٠٦٣٨	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٩٧٠٠٩٢١	١٠١٣٥٠٦٦٧	الربح قبل الضرائب
٣٠٠٧٠١٩٧	١٤٥٧٣٠٧٠٠	تعديلات لبنود غير نقدية:-
١٠٠٢٥٠٦٩٠	(١٩٠٠٩٢٨)	إستهلاكات وإطفاءات
٧٤٢١٥٠٠٦	١٠٤٩٠٠١٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٠٨	(٥٠٦٠٣)	(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
-	١٧٧٠٢٥٠	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧٥٠٠٧٨	٤٧٨٠٠٧٠	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٢٩٣٨)	(٤٩٩٠٩٥٥)	مخصص أرصدة مدينة أخرى
٣٣٨٣٠٠٧٣٢	٣٦٨١٥٠٨٥٧	مخصصات متنوعة
		تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
٢٥٠٠٠٠٠٠٠	-	التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٢١٢٧٠٠٠)	(٣٠٤٥٠٠٠)	النقص في الإيداعات لدى البنوك المركزية
٤٧٤٠٢٤٠	٣٠١٥٧٠٣٧٦	التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٦٣٠٤٥٩٠٨٧٠	(٩٠١٩٧٠٣٣٢)	(الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
(١٣٩٠٤٣٠٣٧)	(١٠٢٣٨٧٠٣٠١)	النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات
٢٣٣١٠٢٩٧	(٣٥٥٣٥٠٤٩٨)	مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
-	٤٢٥٤٠٠٠٠	(الزيادة) النقص في موجودات مالية للمتاجرة
٩٩٠٣١٠١٧٨	١٨٠٠٢٤٣٠٤٥٤	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧٥٥١٠٣٩٩	٩٠٨٢٩٠١٠	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(١٥٩٠٠٣٠٠)	٢٠١٠٥٠٤٢٣	الزيادة في ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي
(٤٣٧٠٧١٥)	(٧٠٠٠٠)	تزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
٩٨٠٣٨٠٠٦٦٤	٨٥٠٦٦٩٠٩٨٩	الزيادة في ودائع العملاء
(٥٢٣٠٠٨٢٠)	(٨٥٣٤٠٠٢٤)	الزيادة في تأمينات نقدية
٩٣٠٤٩٠٨٤٤	٧٧٠١٣٥٠٩٦٥	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
		مخصصات متنوعة مدفوعة
		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
		الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٣٠٠٥٣٠٤٢٢)	(١٠٤١٨٠٠٠)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٣٦٨٠٤٨٣	١٠٢٧٨٠٠٩١	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧٨٠٤٦٠١٣١)	(٢٢٦٠٧١٦٠٤٣)	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠٠٥٧٢٠٦٥	٨٧٠٤٧٦٠١٠٦	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٣٥٢٠٣٠)	(٥٩٠٠٨٠٤٤)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٠٦١١	٤٦٠١٠٧	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٧٧٠٠٦٦)	(٥٣٧٠٢٢٩)	بيع ممتلكات ومعدات
(٥٣٠٤٨٠٠٩٩٠)	(١٤٥٠٧٧٩٠٦١٢)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
(٩٣٩٧٠٢٩٦)	(٩٤٠٠٠٢٥٠)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
٥٤٩٠٧٥٢	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	أرباح موزعة على المساهمين
(٢٠١٣٣٠٤٨٥)	(٢٣٦٨٣٠٢٣٥)	أموال مقترضة
(١٠٠٩٨١٠٠٢٩)	(١٨٠٠٨٣٠٤٨٥)	تسديد أموال مقترضة
٢٨٠٦٨٧٠٨٢٥	(٨٦٠٧٢٧٠١٣٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
٢٠٩٣٨	٤٩٩٠٩٥٥	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٨٦٠٢٤٩٠٥٥٧	٢١٤٠٩٤٠٣٢٠	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢١٤٠٩٤٠٣٢٠	١٢٨٠٧١٣٠٤٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

إن بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان. هذا وقد تم تحويله إلى بنك خلال عام ١٩٩١.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٢١) وخارجها وعددها (١) والشركة التابعة.

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٠ من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بموجب قرار رقم ٢٠١٠/١٩ من قبل مجلس الإدارة بتفويض لجنة التدقيق بذلك.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ما يلي:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. بحيث تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل. بالإضافة إلى ذلك، اضاف هذا المعيار قائمة الدخل الشامل التي تعرض كافة بنود الإيرادات والمصروفات التي تم الاعتراف بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مترابطتين. قام البنك بإعداد قائمتين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

حل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ "تقديم التقارير حول القطاعات". لا تختلف القطاعات التشغيلية حسب المعيار الجديد عن قطاعات الأعمال المعرفة سابقاً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة التالية:

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وباشرت الشركة ممارسة أعمالها في الأول من تموز ٢٠٠٦.

- يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي سيتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية للمتاجرة

هي موجودات مالية قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الأجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الأسعار السوقية لهذه الاستثمارات.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

هي موجودات مالية لا تتجه نية البنك إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة إذا ما تبين بموضوعة أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الموحدة، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في سهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل الموحدة عند حدوثه.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة القيمة والجل ولدى البنك النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فأنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصيل.
 - تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

	%
مباني	٢ - ٤
معدات وأجهزة وأثاث	٧ - ١٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠
أخرى	٢,٥ - ٢٠

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

تفيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحد. اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت على فترة ٥ سنوات.

العملات الاجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني كحد أدنى.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحد للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحد للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات البنك تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٤٩١٣٣٥٥	٦٦١٤٦٢٦
١٨٨٧٥٠٦٩	٨٠٣١٨٩٦٧
٣٨٩٩٥٠٠	١٢٧٨٠٥٠٠
٦٦٥٥١٢٤٩	٥٦٢٩٢١٨٣
٣٢٨٠٠٠٠٠	-
١٣٧٠٣٩١٧٣	١٥٦٠٠٦٢٧٦

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية:

- حسابات جارية وتحت الطلب

- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

- متطلبات الاحتياطي النقدي

- شهادات ايداع

المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧٤٤٤٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٨٩٩٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٣١٤٦٨٧	٧٣٢٩٨٣٠	٨٩١١٢٠٥٥	٤٤٧٥٢٤١٧	٩١٤٢٦٧٤٢	٥٢٠٨٢٢٤٧
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	١٤٢٢٩٧٣١	٢٠١٠٧٨١٩	١٢٣٩٤٩٨٠٧	١٣٢٤٨٧٢٠٣	١٣٨١٧٩٥٣٨	١٥٢٥٩٥٠٢٢
المجموع	١٦٥٤٤٤١٨	٢٧٤٣٧٦٤٩	٢١٣٠٦١٨٦٢	١٧٧٢٣٩٦٢٠	٢٢٩٦٠٦٢٨٠	٢٠٤٦٧٧٢٦٩

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٠٤٩٢٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٧٩٦٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٦) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ايداعات	-	٤٢٥٤٠٠٠	٩٧٦٨٨٤	٩٤٣٧٦٠	٩٧٦٨٨٤	٥١٩٧٧٦٠
شهادات ايداع تستحق خلال فترة من ٦ أشهر الى ٩ أشهر	-	-	١٠٦٣٥٠٠	-	١٠٦٣٥٠٠	-
المجموع	-	٤٢٥٤٠٠٠	٢٠٤٠٣٨٤	٩٤٣٧٦٠	٢٠٤٠٣٨٤	٥١٩٧٧٦٠

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	دينار	دينار
سندات مدرجة في الأسواق المالية	٢١٦١٢٤٥	-
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	٨٠٩٠٩٨٠	٨٨٤٥٥٣
أخرى	٢٠٥٨٨	-
المجموع	١٠٢٧٢٨١٣	٨٨٤٥٥٣

قام البنك ابتداءً من ١ تموز ٢٠٠٨ بتطبيق التعديلات الجديدة لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والخاص بإعادة تصنيف الموجودات المالية، حيث قام البنك بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية للمتاجرة وتحويلها إلى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وقروض بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ كما يلي:

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
المجموع	قروض	دينار
دينار	دينار	دينار
٤٨٧٥٣٠١	١٨٠١٢٢٢	٣٠٧٤٠٧٩
(١٤٨٤٠٧٩)	-	(١٤٨٤٠٧٩)
(١٩٢٧٥٤)	(١٩٢٧٥٤)	-
(١٥٥٧٢٢)	(٨٨٩٦٠)	(٦٦٧٦٢)
٣٠٤٢٧٤٦	١٥١٩٥٠٨	١٥٢٣٢٣٨

القيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها كما في ١ تموز ٢٠٠٨

أوراق مالية بلغت تاريخ الاستحقاق النقص في القيمة العادلة

إطفاء العلاوة للاستثمارات المعاد تصنيفها

القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

بلغت الأرباح غير المتحققة والتي لم تسجل في قائمة الدخل للموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها ٤٥٦٥١ دينار خلال العام ٢٠٠٩.

إعتباراً من تاريخ إعادة التصنيف كانت الفائدة الفعالة للموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها الى المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتراوح بين ١٤٣٪ إلى ١٨٤٪ بينما الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها الى قروض تتراوح بين ٢٦٪ إلى ٣٥٪.

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٧١٨١٣٨٢	٦٠٦٤٤٨٦	الافراد (التجزئة)
٣١٤٠٥١٧٦	٢٦٩٠٥٦١٦	حسابات جارية مدينة
٧٠٧٢٦١	١٣٤٨٩٤٤	قروض وكمبيالات *
		بطاقات ائتمان
١٢٦٧٦٣٥٧١	١٣٠٧٥٩٧٨٢	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٨٣٧٤٤٤١٩	١١٣٢٧٧٦١٩	حسابات جارية مدينة
٣٢٣٨٣٤٦٥٥	٣٩١٢٠٩٠١٤	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٠٥٤٦٦٥٨	١٠٦٠١٤٧٦	حسابات جارية مدينة
٢٧٨٠٣٣٢٢	٢٩٣٦٣٩٤١	قروض وكمبيالات *
٣١١٩٥٩٢	١٢٤٦٣٥٣٥	الحكومة والقطاع العام
٦١٥١٠٦٠٣٦	٧٢١٩٩٤١٣	المجموع
٣٧٨٥٩٧٥	٨٦٣٣٧٧٥	ينزل: فوائد معلقة
٩٧٦٩٠١٣	٢٣٩٩٥٩٨٩	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٠١٥٥١٠٤٨	٦٨٩٣٦٤٦٤٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٢٦ر٨٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢١٣ر٤٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٩٤ر٧٩٩ر٧٤ دينار أي ما نسبته ١٠.٣٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٧١ر٣٨٩ر٣٨ دينار أي ما نسبته ٦.٣٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧١٩ر١٦٥ر٦٦ دينار أي ما نسبته ٩.٢٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٩٦ر١٧٠ر٣٥ دينار أي ما نسبته ٥.٧٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٨٤٧ر٩٩٥ر٩ دينار أي ما نسبته ١.٣٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٩٩ر٩٧ر٢٥ دينار أي ما نسبته ٠.٤٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٩ -				
الرصيد في بداية السنة	٧٣٣ر٢١٥	١ر٩٤٥ر٩٢٦	١ر٥٢٣ر٦٠٤	٥ر٥٦٦ر٢٦٨
المقتطع خلال السنة من الايرادات	٣٤٨ر٦٢٤	٤ر٦٤٩ر٨٣٩	٨ر٢٣٩ر٦٣١	١ر٣٣٥ر٦٠٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٥٩٧)	-	-	(٣٤٦ر٧٢٤)
الرصيد في نهاية السنة	١ر٠٨١ر٢٤٢	٦ر٥٩٥ر٧٦٥	٩ر٧٦٣ر٢٣٥	٦ر٥٥٥ر٧٤٧
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	٢١ر٨٩٩	٣١ر٨٨٦	٢٤٨ر٤٢٨	٥٠ر٠١٥
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير	١ر٠٥٩ر٣٤٣	٦ر٥٦٣ر٨٧٩	٩ر٥١٤ر٨٠٧	٦ر٥٠٥ر٧٣٢
العاملة	١ر٠٨١ر٢٤٢	٦ر٥٩٥ر٧٦٥	٩ر٧٦٣ر٢٣٥	٦ر٥٥٥ر٧٤٧
٢٠٠٨ -				
الرصيد في بداية السنة	٤٩٧ر٢٨٠	٥٥٢ر٦٥٠	٣٣٧ر١٨٨	٥ر٣٩٨ر٤٦٦
المقتطع خلال السنة من الايرادات	٢٤٢ر٤٥٠	١ر٣٩٣ر٢٧٦	١ر١٨٦ر٤١٦	١٨٥ر٠٥٥
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٦ر٥١٥)	-	-	(١٧ر٢٥٣)
الرصيد في نهاية السنة	٧٣٣ر٢١٥	١ر٩٤٥ر٩٢٦	١ر٥٢٣ر٦٠٤	٥ر٥٦٦ر٢٦٨
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	٣٢ر٨٧٦	٣٣٥ر٠٦٤	٣٨١ر٠٦٠	٢٥ر٧٦١
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير	٧٠٠ر٣٣٩	١ر٦١٠ر٨٦٢	١ر١٤٢ر٥٤٤	٥ر٥٤٠ر٥٠٧
العاملة	٧٣٣ر٢١٥	١ر٩٤٥ر٩٢٦	١ر٥٢٣ر٦٠٤	٥ر٥٦٦ر٢٦٨

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون مبلغ ٣٠١ر١٧٩ر١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٥١ر١٧٩ر١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٤٩٤٥	٤٩٧,٠٠٢	٥٤٣,٧٠٦	٢٣٢,٣٢٢	٣,٧٨٥,٩٧٥
٢,٠٥١,٨٥٥	٢,٦٩٣,٣٠٠	٢,٠١٨,٧٨٤	٨١٠,٣٩٨	٥,٧٢٧,٦٦٧
٩٢,٤٢٢	١٨٠,٣٢٠	٤٥٦,٧٨٢	٩٧,٧٨٧	٨٢٧,٣١١
٢٣,٩٢٢	١,٩١٦	-	٢٦,٧١٨	٥٢,٥٥٦
٥٠٣,٧٨٦	٣,٠٠٨,٠٦٦	٢,١٠٥,٧٠٨	٣,٠١٦,٢١٥	٨,٦٣٣,٧٧٥

-٢٠٠٨-

الرصيد في بداية السنة	٤٥٤,٠٦٢	٢٩٤,١٨٩	٣٠٦,٥٥٢	٢,٣٣٥,٢٨٧	٣,٣٩٠,٠٩٠
بضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١١٢,١٦٥	٢٧١,٦٥٠	٣٣٠,٨٥٩	٤٣٩,٣٥٠	١,١٥٤,٠٢٤
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	٨٣,٩٢١	٦٤,٠٥٣	٩٣,٧٠٥	٣٧٩,١٩١	٦٢٠,٨٧٠
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٦٧,٣٦١	٤,٧٨٤	-	٦٥,١٢٤	١٣٧,٢٦٩
الرصيد في نهاية السنة	٤١٤,٩٤٥	٤٩٧,٠٠٢	٥٤٣,٧٠٦	٢,٣٢٢,٣٢٢	٣,٧٨٥,٩٧٥

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٩٧٥,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠
-	٣٢,٧٥٥,٤٥١
١٩,٥٥٨,٧٧٩	٢١,٢٦٩,٧٦١
٢٠,٥٣٣,٧٧٩	٥٥,٠٠٠,٢١٢

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:

سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض شركات
أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:

اذونات خريفة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض شركات
أسهم شركات
صناديق استثمارية

٥٢,٧٠٣,٥٩٤	١١٣,٣٤٠,٨٢٨
٤٠,٢٧٤,٤٩٩	٧٥,١٩٣,٣٢٥
٣١,٦٥٥,١٥٧	٥١,٧٧٢,١٣٧
٩١٧,٨١٣	٧٩٠,١٧٣
١,٦٩٣,٠٦٦	١,٠٦٣,٥٠٠

١٢٧,٢٤٤,١٢٩	٢٤٢,١٥٩,٩٦٣
-------------	-------------

١٤٧,٧٧٧,٩٠٨	٢٩٧,١٦٠,١٧٥
-------------	-------------

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

١١٤,٦١٨,٧٥٠	٢٢٨,٦٩٨,٠٤٧
١٠,٩٨٩,٥٠٠	٤٥,٣٣٨,٦٩٤
١٢٥,٦٠٨,٢٥٠	٢٧٤,٠٣٦,٧٤١

- بلغت قيمة الاستثمارات في اسهم شركات وصناديق استثمارية مبلغ ١٨٥٣ر٦٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢٦١٠ر٨٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والتي يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة. وقد بلغت قيمة التدني في قيمتها ٦٦٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٩.
- لا يوجد سندات مرهونة تعود ملكيتها للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢٨٣ر٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (إيضاح رقم ١١).

(١٠) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		٢٠٠٩	٢٠٠٨
		دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:			
سندات واسناد قرض شركات		١٣٥١٦١٠	١١٦٧٤٣٩
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:			
سندات واسناد قرض شركات		١٥٢٣٢٣٨	١٥٦٧٥٠٠
مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٢٨٧٤٨٤٨	٢٧٣٤٩٣٩
تحليل السندات:			
ذات عائد ثابت		١٣٥١٦١٠	١١٦٧٤٣٩
ذات عائد متغير		١٥٢٣٢٣٨	١٥٦٧٥٠٠
المجموع		٢٨٧٤٨٤٨	٢٧٣٤٩٣٩

إن آجال استحقاق السندات لغاية ٣ سنوات، وجميع السندات لها دفعات ثابتة.

(١١) موجودات مالية مرهونة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المطلوبات المرتبطة بها		الموجودات المالية المرهونة	
٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٣ر٠٠٠ر٠٠٠	-	٥٩٧٣ر٢٨٣

موجودات مالية متوفرة للبيع

(١٢) ممتلكات ومعدات

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مبانى	وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	
				الآلى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٩ -					
الكلفة:					
الرصيد في بداية السنة	٣,١٩٥,٢٣٩	١٠,٤٤٩,٦١١	٤,٧٥٨,٨٢٧	١,٨٩٧,٨٢٥	٢٠,٨٣٣,٧٧٨
إضافات	٧٦٥,٠٠٥	-	١,٠٢٨,٥٣٦	٥٢٣,٨٨٦	٢,٣١٧,٤٢٧
استبعادات	-	-	(٧,٥٠٦)	(٥,٢٤٩)	(١٢,٧٥٥)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٩٦٠,٢٤٤	١٠,٤٤٩,٦١١	٥,٧٧٩,٨٥٧	٢,٤١٦,٤٦٢	٢٣,١٤٢,١٧٥
الاستهلاك المتراكم:					
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٥,٠٠٠,٤٢٩	٢,٦٦٩,٤٣٢	٢,٢٨٧,٨٧٤	٩,٧٦٦,٩٨٣
إستهلاك السنة	-	١٨٦,٧٤٣	٢٧٤,١٣٠	٢٥٣,٠٨٥	٧٨٦,٩٥٨
استبعادات	-	-	(٧,٠٥٢)	(٢,٨٩٤)	(٧١,٩٧١)
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٥,١٨٧,١٧٢	٢,٩٣٦,٥١٠	٢,٥٤٠,٨٦٨	١٠,٤٤٦,٥٥٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٣,٩٦٠,٢٤٤	٥,٢٦٢,٤٣٩	٢,٨٤٣,٣٤٧	٨٧٨,٦٩٧	١٢,٦٦٦,٥٨٠
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٣٥٣,٥٠٠	-	٤,٠٤٢,٥٢٩	٧٤,٤٠٩	٤,٤٧٠,٤٣٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٤,٣١٣,٧٤٤	٥,٢٦٢,٤٣٩	٦,٨٨٥,٨٧٦	٩٥٣,١٠٦	١٧,٤١٦,٦٠٨
٢٠٠٨ -					
الكلفة:					
الرصيد في بداية السنة	٢,٥٢٢,١٢٠	١٠,٤٢٤,٧٤١	٤,٥٤٧,٧٧٦	٤٦٨,٣٠١	١٩,٩٦٣,٩٤٦
إضافات	٦٧٣,١١٩	٣٧,٤٨٢	٤٠,١٩٧١	٨٨,٣١٧	١,٠١٠,٣٩٤
استبعادات	-	(١٢,٦١٢)	(١٩,٠٩٠)	(٢٤,٣٤٢)	(٦٠,٢٠٢)
الرصيد في نهاية السنة	٣,١٩٥,٢٣٩	١٠,٤٤٩,٦١١	٤,٧٥٨,٨٢٧	١,٨٩٧,٨٢٥	٢٠,٨٣٣,٧٧٨
الاستهلاك المتراكم:					
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٥,٢٣٣,٧٨٤	٢,٦٣١,٣٣١	٢,٢٩٩,٩٣٢	٩,٦٠٨,٧٧٣
إستهلاك السنة	-	١٨٧,٠٠٦	٢٢٤,٠٠٦	٦٨,٦٥٦	٢٤٣,٨٢٥
استبعادات	-	(١٠,٣٦١)	(١٨٥,٩٠٥)	(٢٤,٣٤٠)	(٦٠,٢٨٣)
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٥,٤٢٠,٧٨٩	٢,٧٦٩,٤٣٢	٢,٣٧٩,٦٧٧	٩,٧٦٦,٩٨٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٣,١٩٥,٢٣٩	٥,٠٢٨,٨٢٢	٢,٠٨٩,٣٩٥	٦١٩,١٥٨	١١,٠١٠,٧٩٥
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	١٣٨,٦٠١	٥٩٥,٣٠٥	٢٤٩,٢٦٠	٩٨٣,١٦٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٣,١٩٥,٢٣٩	٥,١٦٧,٤٢٣	٢,٦٨٤,٧٠٠	٨٦٨,٤١٨	١٢,٠٨٤,٩٦١

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٦,٣٩٩,٢٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٦,١٥٣,٨٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(١٣) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	مفتاحية	رصيد بداية السنة
أنظمة حاسوب وبرامج	المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	اضافات
دينار	دينار	دينار	الاطفاء للسنة
٤٣٦٠٢٢٥	٦٦٦٠٢٦٣	٦٦٦٠٢٦٣	-
٤٧٧٠٠٦٦	٥٣٧٠٢٢٩	٥٣١٠٢٢٩	٦٠٠٠
(٢٤٧٠٤٢٨)	(٣٤٩٠٠٨٢)	(٣٤٣٠٠٨٢)	(٦٠٠٠)
٦٦٦٠٢٦٣	٨٥٤٠٤١٠	٨٥٤٠٤١٠	-
			رصيد نهاية السنة

(١٤) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	فوائد وإيرادات برسم القبض
دينار	دينار	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٣٨٤٣٣٧	٣٨٥٠٠٤٥٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٩٣٩٠٢٣٣	٨٣٤٠٤٣٣	شيكات مقاصة
٢٣٥٠٦٢٠	٢٠٥٠٩٤١	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٩٨٦٠٤٠١	٤٠٢٣٨٣٦	أوراق تجارية مضمومة
٥٤٧٠٢٨٠	٦٩٠٠١٩١	أخرى
-	٢٧٩٣٤٦٠٠	
٤٦٣٣٠٤١٢	١٠٥٤٥٠٧٤	
١٢٧٢٦٠٢٨٣	٤٨٠٨٤٠٥٣١	المجموع

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	استيعادات
٢٧٥٠٢٥١	٢٣٥٠٦٢٠	رصيد نهاية السنة
(٣٩٠٦٣١)	(٢٩٠٦٧٩)	
٢٣٥٠٦٢٠	٢٠٥٠٩٤١	

(١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨			٢٠٠٩		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٦٤٣٣٩٧	١٣٥٧٠٤٩٨	٧٢٨٩٩	٥١٢٩٩٣٧٤	٥١٢٥٠٤٠٧	٤٨٩٦٧
١٠٩٢٣٣٢٢٥	١٠٣٦٤٢٢٣١	٥٥٩٠٩٩٤	٢٠٢٤٠٩٥٣٩	٢٠٢٤٠٥٥٦٧	٣٩٧٢
١٢٢٨٧٦٦٢٢	١١٧٢١٢٧٢٩	٥٦٦٣٨٩٣	٢٥٣٧٠٨٩١٣	٢٥٣٦٥٥٩٧٤	٥٢٩٣٩

(١٦) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٣٩٩٦٢١٩	١٥٤٨٩٧	١٥٣٣٧٩٠٩	٤٧٦٥٣٠٤٢	٤٠٨٥٠٣٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥٨٦٢٥٧٩	١٧٣٣	١٤٧٢٩٩٧	٢٥٣٣٦٥٠	٢١٨٥٤١٩٩	ودائع توفير
٦٧٣١٩٠٥٥٥	٧٥٩٧٩٦٨٣	٢٤٣٨٩٢٧٨	٣١٣٤٩٠٥٨٥	٢٥٩٣٣١٠٠٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٠٣٦٩٤٤٦	-	٣٢٠٠٠٠	٢٠١٠٠٠٠	٢٨٠٣٩٤٤٦	شهادات ايداع
٨٣٣٤١٨٧٩٩	٧٦١٣٦٣١٣	٤١٥٢٠١٨٤	٣٦٥٦٨٧٢٧٧	٣٥٠٠٧٥٠٢٥	المجموع
١٠٥٩٢٥٤٦٧	١٧١٢٦٩٦	١٢٩٣٠٨٤٢	٤٧٨٠٧٢٧٣	٤٣٤٧٣٦٥٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥٩٦٧٤٠٥	١	١٠٢٧٧١٧	٥٤٧٥١٤	١٤٣٩٢١٧٣	ودائع توفير
٤٧٨٨٧٠٥٩١	٦٢٠٤٧٤٨٢	١٢٨٣٧٣٦٥	٢١٧٣٦٩٢٣٨	١٨٦٦١٦٥٠٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٢٤١١٨٨٢	-	١٤٦٨٤٦٠	٣٣١٨٨٦٤	٤٧٦٢٤٥٥٨	شهادات ايداع
٦٥٣١٧٥٣٤٥	٦٣٧٦١١٧٩	٢٨٢٦٤٣٨٤	٢٦٩٠٤٢٨٨٩	٢٩٢١٠٦٨٩٣	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة ٣١٣٦٣٦١٣ دينار أي ما نسبته ٩٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٦٣٧٦١١٧٩ دينار أي ما نسبته ٩٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠٥٩٠٧٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢٩٢٧١٢٧٢٢ دينار أي ما نسبته ٢٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٢٦٣٣٥٧٩ دينار أي ما نسبته ١٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٨٣١٣٣٠٧ دينار أي ما نسبته ٢٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- بلغت الودائع الجامدة ٢٣٢٠٢٥٩ دينار أي ما نسبته ٢٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢٣٠٩٨٠٨ دينار أي ما نسبته ٣٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(١٧) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٦٥٤٨٨٦٦	٥٣٧٤٨٧١٠
٣١٥١٨٩٠٦	٤٢٢٨٥٥٦٠
٣٦١٥٨٩٦	٥٤٨٣٣٨٤
٢٥٣٥٤	٢٠٣٧٨
<u>٩١٧٠٩٠٢٢</u>	<u>١٠١٥٣٨٠٣٢</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى

المجموع

(١٨) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الاقساط المتبقية	الكليّة	المبلغ دينار	
٢٠٠٩ -						
٪٢	•	نصف سنوي	٥	١٦	١٢٥٩٠٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٪٢	•	نصف سنوي	٨	١٤	١٤٩٣٥٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٪٢	•	نصف سنوي	٨	١٤	١٨٣١٢٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
						اقتراض من الشركة الاردنية
٪٦,١	••	دفعة واحدة	١	١	٥٥٠٠٠٠٠	لاعادة تمويل الرهن العقاري
						اقتراض من الشركة الاردنية
٪٦,١	••	دفعة واحدة	١	١	٩٥٠٠٠٠٠	لاعادة تمويل الرهن العقاري
					<u>١٥٤٥٨٠٣٩٢</u>	المجموع
٢٠٠٨ -						
٪٢	•	نصف سنوي	١٠	١٤	٢٢٨٩٠٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٪٢	•	نصف سنوي	٧	١٦	١٧٦٢٧١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٪٢	•	نصف سنوي	١٠	١٤	١٨٦٦٩٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني
						اقتراض من الشركة الاردنية
٪٨,٢	••	دفعة واحدة	١	١	٤٠٠٠٠٠٠	لاعادة تمويل الرهن العقاري
						اقتراض من الشركة الاردنية
٪٨,٧٥	••	دفعة واحدة	١	١	٩٠٠٠٠٠٠	لاعادة تمويل الرهن العقاري
						اقتراض من الشركة الاردنية
٪٨,١٤	••	دفعة واحدة	١	١	٥٠٠٠٠٠٠	لاعادة تمويل الرهن العقاري
						اقتراض من الشركة الاردنية
٪٧,٢٠	••	دفعة واحدة	١	١	٥٠٠٠٠٠٠	لاعادة تمويل الرهن العقاري
٪٣,٧٣٠	سقف نقدي بدون ضمانات	دفعة واحدة	١	١	١٦٦٥٧٦	اقتراض من البنك الاسلامي للتنمية
٪٣,٦٨٩	سقف نقدي بدون ضمانات	دفعة واحدة	١	١	٣٨٣١٧٦	اقتراض من البنك الاسلامي للتنمية
					<u>٢٤١٤١٦٢٧</u>	المجموع

- المبالغ المقترضة من البنك المركزي الاردني تم اعادة اقراضها بسعر فائدة ٥,٧٪ وتستحق خلال الاعوام من ٢٠٠٩ الى ٢٠١٣.

- المبالغ المقرضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري تم اعادة اقراضها بمعدل سعر فائدة ٩.٣٥٨٪ وهي قروض سكنية تسدد خلال مدة اقصاها ٢٠ عاما.

* جميعها بضمانة بوالص تصدير واعتمادات مستندية وارده لصالح عملاء البنك.

** جميعها بضمانة رهونات عقارية سكنية.

- جميع المبالغ المقرضة ذات اسعار فائدة ثابتة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

(١٩) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	ما تم رده للايرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار
١٧٢,٣٢٩	١٠٩,٦٨٣	(٧٠,٠٠٠)	-	٢١٢,٠١٢
٤٠,٨٧٦	٣٧٠,٥٧٥	-	(٢,١٨٨)	٤٠٩,٢٦٣
٢١٣,٢٠٥	٤٨٠,٢٥٨	(٧٠,٠٠٠)	(٢,١٨٨)	٦٢١,٢٧٥
المجموع				
١٢٢,٢٥١	٥٠,٠٧٨	-	-	١٧٢,٣٢٩
٢٥٣,٥٩١	٢٢٥,٠٠٠	(٤٣٧,٧١٥)	-	٤٠,٨٧٦
٣٧٥,٨٤٢	٢٧٥,٠٧٨	(٤٣٧,٧١٥)	-	٢١٣,٢٠٥
المجموع				

(٢٠) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار
١١,١٨٢,٥٠٠	١٣,٤٩٠,٢١٩
(٥,٢٣٠,٨٢٠)	(٨,٥٣٤,٠٢٤)
٧,٥٣٨,٥٣٩	٥,٨٥٥,٣٢٨
-	(٢,٦٧٥,٧٩٥)
١٣,٤٩٠,٢١٩	٨,١٥٥,٧٢٨
رصيد بداية السنة	
ضريبة الدخل المدفوعة	
ضريبة الدخل المستحقة	
مخصص ضريبة عن سنوات سابقة (تسويات)	
رصيد نهاية السنة	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٧٥٣٨٥٣٩	٥٨٧٥٣٢٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(٢٦٧٥٧٩٥)	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة (تسويات)
(١٤٧١٢٩)	١٣١٥١٠	مطلوبات ضريبة مؤجلة
(١٨٦٩٤٤٢)	١٢٧٠٥	موجودات ضريبة مؤجلة
<u>٥٥٢١٩٦٨</u>	<u>٣٣٤٣٧٤٨</u>	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار
٢٧٢٥٤٦	٦١٨٣٣١	أ- موجودات ضريبة مؤجلة
	-	- موجودات ضريبة مؤجلة متاجرة ١٠٣٧٩٨٤ (٤١٩٦٥٣)
٢٨٨٢٤٥٨	٩٨٥٩٣٣٤	- موجودات ضريبة مؤجلة متوفرة للبيع ١٠٠٨٩٦٤١ (١٧٠١٩٦)
٣١٥٦٠٠٤	١٠٤٧٧٦٦٥	المجموع ١١١٢٧٦٢٥ (٢١٢٠٨٤٩)

ب- مطلوبات ضريبة مؤجلة *

٢٠٠٨	٢٠٠٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات
دينار	دينار	دينار
٩٨٤٤	٤٣٣٦٧١	أ- التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة ٣٧٥٠٠
٢٦٦٣٩١	٥٦٠٩١٢٢	- التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ١٠١٤٨٢٣
٢٧٦٢٣٥	٦٠٤٢٧٩٣	المجموع ١٠٥٢٣٢٣

* تشمل المطلوبات الضريبة المؤجلة مبلغ ١٩٨٧١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢٦٦٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

ان الحركة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبة المؤجلة كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار
١١٦٥٦٧٠	١٢٨٦٥٦٢	٢٧٦٢٣٥
(٧٤٢٣٠٦)	٢٢١٥٩٩٦	١٨٥٢٣٠٠
(١٤٧١٢٩)	(٣٤٦٥٥٤)	-
<u>٢٧٦٢٣٥</u>	<u>٣١٥٦٠٠٤</u>	<u>٢١٢٨٥٣٥</u>

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

دينار	دينار	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢١١٣٠.٩٧٠	١٩٦٥٧.٦٣٨	الربح المحاسبي
(٩٢٨٠.٠١٤)	(٤٩٣٨٨.٤٦)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٩٥٣٣.٠٨٩	١٨٨٣.٥٤٨	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
<u>٢١٣٨٤.٠٤٥</u>	<u>١٦٦٠٢.٣٤٠</u>	الربح الضريبي
%٢٦.١٣	%١٧.٠١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية في الأردن تبلغ ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها ١٥-٢٥٪.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاردن حتى عام ٢٠٠٥.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في فلسطين حتى عام ٢٠٠٦.

تم انتهاء الملف الضريبي للشركة التابعة لغاية عام ٢٠٠٨.

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٠٪ وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا.

(٢١) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٤٤٦٣.٤٢٣	٥٠٨٩.٨٧٤	فوائد برسم الدفع
١٢.٢٧١	٧.٦١٨٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
٨٠٩.٠٠٤	٤٢٤.٦٣٥	ذمم دائنة
٨١٥.٤٣٥	١.١٨٨.١١٨	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٤١٦.٩٦٤	٤٣٥.٨٥١	حوالات واردة
٩٦١.١٤١	٢.٥٥١.٨٠٦	شيكات برسم الدفع
٢.٥٩١.١١٤	١.٨٧٨.٠٥٢	أخرى
<u>١٠.٠٦٩.٣٥٢</u>	<u>١٢.٢٧٤.٥٢٥</u>	المجموع

(٢٢) رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

وافقت الهيئة العامة خلال العام ٢٠٠٩ على زيادة رأسمال البنك عن طريق رسملة ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ من الأرباح المدورة ليصبح رأس المال المكتتب به ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٩٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

تبلغ علاوة الإصدار ٣١١.٢٥٥.٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨. و تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة و الناتجة عن الفرق بين سعر الإصدار و القيمة الاسمية للسهم.

(٢٣) الاحتياطات

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠٠٩	٢٠٠٨	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٦٥٣٥٢٦٣	٥٥١٩١٩٣	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية
احتياطي قانوني	١٥٥٧٠٩٩٤	١٣٥٤٨١٦٢	بناء على قانوني الشركات والبنوك

(٢٤) التغير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨				٢٠٠٩				
موجودات مالية متوفرة للبيع				موجودات مالية متوفرة للبيع				
المجموع	أخرى	سندات	أسهم	المجموع	أخرى	سندات	أسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٨٩٣٥٠	-	(١٧٠٣٥)	٣٣٠٦٣٨٥	٦٩٨٩٨٤	(٣٥٤٥٠)	(٦٢٥١٢)	٧٩٦٩٤٦	الرصيد في بداية السنة
(١٠٠٤٠١٧٦)	(٤٩٦٣٠)	(٧٠١٥٠)	(٩٩٢٠٣٩٦)	٦٩٠٣٦٤٩	-	٣٣٨١٢٤	٦٥٦٥٥٢٥	أرباح (خسائر) غير متحققة
٧٤٢٣٠٦	-	-	٧٤٢٣٠٦	(١٧٢٠٧٨٩)	-	-	(١٧٢٠٧٨٩)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
								ينزل: خسائر (أرباح) متحققة
٢١٤٢٥٣	١٤١٨٠	٢٤٦٧٣	١٧٥٤٠٠	(٢٧٠٢٧٠٢)	-	(٦٣٥٤٦)	(٢١٣٩١٥٦)	منقولة لقائمة الدخل
								ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب
٦٤٩٣٢٥١	-	-	٦٤٩٣٢٥١	١٤٥٧٦١٩	-	-	١٤٥٧٦١٩	تدني في القيمة
٦٩٨٩٨٤	(٣٥٤٥٠)	(٦٢٥١٢)	٧٩٦٩٤٦	٤٦٣٦٧٦١	(٣٥٤٥٠)	٢١٢٠٦٦	٤٦٦٠١٤٥	الرصيد في نهاية السنة *

- يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٩٨٧١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٢٥) أرباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٣١٤٣٢٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ تمثل موجودات ضريبية مؤجلة وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه.

(٢٦) الأرباح الموزعة

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٠٪ او ما يعادل ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠٪ او ما يعادل ٩٥٠٠٠٠٠ دينار.

(٢٧) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٣٨ر٣٠٦	٦٧٤ر٦٥٠
٣٩٥٥ر٣٦٨	٢ر١٥٥ر١٥٨
٢٧ر٢٠٠	١٦٣ر٠٤٩
١١ر٣٣٧ر٥٢٦	١٦ر٠٩٩ر٤١٩
٤ر٨٨٠ر٤٥٢	٧ر٨٢٤ر٠٣٥
٢٤ر٧٦٦ر٩١٣	٢٣ر٩٨٠ر٠٦٧
٧٠٧ر١٠١	٩٠٧ر٩٦٠
٢ر٦٨٩ر٢٧	١ر٨٩٤ر٣٩١
١٩٦ر٠٥٨	٢٠٩ر٤١٣
٤ر٩٧٠ر٦٢٨	٢ر٢٣٥ر٢١٤
٨ر١٧٣ر٧٣٥	٢ر٦٣٤ر٨٠٨
١ر٠٣٢ر٦٨٥	٢٧ر١١٩
٦ر٢٧٧ر٢٦٠	١٠ر٠٩٨ر٥٠٧
٦٩ر٨٩٢	١٠ر٩٩٠٢
١ر٧٧٠	١ر٢٩٢ر٨٤٤
٦٩ر٤٢٤ر٤٢١	٧٠ر٣٠٦ر٥٣٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة

للافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات ائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة والمتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

اخرى

المجموع

(٢٨) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥ر٤٤٤ر٨٩٢	١ر٨٣٣ر٨٨٣
١ر١٨٨ر٦٥١	٧١٥ر٠٨٣
١٦٨ر٠٩٤	١٢٥ر٢٦٢
٢٢ر٦٦٩ر٢٢٢	٢٦ر٤٧٢ر٠٣٣
٣ر٢١٨ر٧٢٨	٢ر٩٠٨ر٤٧٥
٣ر٠٤٩ر٨٢٦	٢ر٤٣٢ر٩٧٢
١ر٨٩٩ر٢٥٦	١ر٢٦٤ر٩٩٤
٨٧٩ر٧٧٩	١ر١٣٩ر٨٧٦
٣٨ر٥١٨ر٤٤٨	٣٦ر٨٩٢ر٥٧٨

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

(٢٩) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٠٠٨٩٠٠	٤٢٧٨٢٥٦	عمولات دائنة:
٤٣٨٦٩٧٧	٦٠٠٩٥١٦	عمولات تسهيلات مباشرة
٣٩٤٩٨٠٥	٥٤٦٧٠٠٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٤٦٤٥٦٩	٥٤٠١٥٣	أخرى
		ينزل: عمولات مدينة
١١٨٨١١١٣	١٥٢١٤٦٢٣	صافي إيرادات العمولات

(٣٠) أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٠١٨٧٩٣	١٨٠٩٦٣٧	ناتجة عن التداول/ التعامل
٢٩٣٨	٤٩٩٩٥٥	ناتجة عن التقييم
٤٠٢١٧٣١	٢٣٠٩٥٩٢	المجموع

(٣١) ارباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	(٤٨٣٠٨)	-	(٤٨٣٠٨)	- ٢٠٠٩
٢٧١١٠٥	٢٨٦٤٩٣	٧١٦٧٤	٦٢٩٢٧٢	أذونات خزينة وسندات أسهم شركات
١١٨٠٨	(٤٧٢٥٧)	-	(٣٥٩٤٤٩)	مشتقات مالية واخرى
٢٨٢٩١٣	١٩٠٩٢٨	٧١٦٧٤	٥٤٥٥١٥	المجموع
- ٢٠٠٨				
(١٩٩٠١٥٤)	-	-	(١٩٩٠١٥٤)	أذونات خزينة وسندات أسهم شركات
٧٤١٤١٠	(١٠٢٥٦٩٠)	٢٣٩٩٨٥	(٤٤٢٩٥)	أخرى
(٥٥١٨٦٨)	-	٤٥٧	(٥٥١٤١١)	المجموع
(١٨٠٠٦١٢)	(١٠٢٥٦٩٠)	٢٤٠٤٤٢	(٢٠٥٨٥٨٦٠)	

(٣٢) خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٧٣٣ر٤٠٢	٢٦١ر٣٧٠
٦٩٠ر٤٩٤	٥١٤ر٧٩٥
(٧٤٢١ر٥٠٦)	(١ر٤٩٠ر٠١٨)
(٥٩٩٧ر٦١٠)	(٧١٣ر٨٥٣)

عوائد توزيعات أسهم شركات
صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
ينزل: خسائر تكدي موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(٣٣) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٣ر٤٤٨	١٩ر٥٩٥
١٣ر٠٣١	٢٦ر٥٦٥
-	٥ر٦٠٣
٦ر٥٢٦	-
٢٥٩ر٨٠١	٣١٣ر٩١٤
٢٤ر٤٤٢	٣٠ر١٨٨
١٦٦ر٦١٤	١٣٥ر٦٣٠
٤٨٣ر٨٦٢	٥٣١ر٤٩٥

إيجار صناديق الامانات
حسابات جامدة
ارباح بيع ممتلكات ومعدات
ارباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
إيرادات البوندد
جونت
إيرادات اخرى

المجموع

(٣٤) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٩٠٩١٥٣	٧٩٦٤٦١٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٤٢٥٨٩٩	٥٥٧٣٢٨	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٣٠٥٩٢٧	٣٦٠٠٤٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٢٧٣١٨٨	١٥٥٦٦٥	نفقات طبية
١٣٦٩٩٥	١٥٦٤٦٤	مياومات سفر
٢٥٦٠٧	٧١٠٦٥	نفقات تدريب الموظفين
٦٤٣٣٦	٧٩٠٨٥	نفقات التأمين على حياة الموظفين
<u>٨١٤١٠٥</u>	<u>٩٣٤٤٢٦٤</u>	المجموع

(٣٥) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٣٨١٨٢	٢٠٥٩٧٤	برق، بريد، هاتف، تليكس ورويتز
٢٤٦٠٤٥	٢٥١٠٦٨	لوازم قرطاسية ومطبوعات
٤٥٤٧٦٣	٨٢٤٧٤٦	الايجازات
٢٧٣٣٤٩	٣٢٠٢٣٩	كهرباء، مياه ومحروقات
٢٤٨٤٠٥	٢٧٢١١٨	اصلاح وصيانة الآلات والاجهزة
١٣٣٧٤٤	١٣٨٤٨٢	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
١١٣٤١٠٩	٢٠٣٥٢٣٨	اتعاب حمامة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات
١٣٦٣٦٩	٢٢٣٢٢٣	رسوم حكومية ورخص مهن
-	١٧٧٢٥٠	مخصص ارسدة مدينة اخرى
١٣١٤٨٩	١٤٤٨٥٥	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٢٣٠٨	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٧٣٦٧٧	٧٣٩٨٧	مصاريف بيع منتجات
٦٩٩٨٢٤	٤٦٣٢١٤	دعاية واعلان
٥٥٥٠٣٣	١٨٠٣٣٢	اشتراقات وتبرعات
١٩٦٢٧٩	١٩٠٥٢٩	رسوم الجامعات الأردنية
١٩٦٢٧٩	١٩٠٥٢٩	رسوم دعم البحث العلمي والتدريب المهني
١٣٥٧٤٠	١٤٤٣٥٤	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٤٨٠٣٦	٤٥٢٦٨	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١٨٠٣٠٧	٢٣٠٥٨٥	أخرى
<u>٥١٨٣٩٣٨</u>	<u>٦١١١٩٩١</u>	

(٣٦) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٥٦٠٩٠٠٢	١٦٣١٣٨٩٠	ربح السنة (دينار)
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٥٦	٠/١٦٣	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح السنة.

(٣٧) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٣٧٠٣٩١٧٣	١٥٦٠٠٦٢٧٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٠٤٦٧٧٢٦٩	٢٢٩٦٠٦٢٨٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات
١٢٢٨٧٦٦٢٢	٢٤٩٤٥٤٩١٣	المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٨٩٩٥٠٠	٧٤٤٤٥٠٠	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
٢١٤٩٤٠٣٢٠	١٢٨٧١٣١٤٣	

(٣٨) مشتقات أدوات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية السنة هي كما يلي:

أجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ			
أكثر من ٣ سنوات	٣ سنوات	١٢-٣ أشهر	من ٣ أشهر	خلال ٣ شهور	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجبة	سالبة	موجبة
-	-	-	-	-	٢٢٧٥٦	١٦٦٨٩٢٧٨	١٦٦٨٩٢٧٨
-	-	-	-	-	٣١٣٠٤	٢٠٣٠٢٨٩١	٢٠٣٠٢٨٩١

تدل القيمة الاعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان.

(٣٩) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس مال الشركة		نسبة الملكية
	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
	دينار	دينار	
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة		أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركة التابعة *	المجموع
٢٠٠٨	٢٠٠٩	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>بنود داخل قائمة المركز المالي:</u>					
التسهيلات الائتمانية	-	١٢,٥٠٩,٣٧٦	٢٦,٦١٢,٩٩١	٣٩,١٢٢,٣٦٧	٤٨,٩٥٨,٦١٠
الودائع	٦,٠٧٥,٢٠٢	٤٤,١٤٤,٦٩١	٣,٣٨١,٤٣٦	٥٣,٦٠١,٣٢٩	٤١,٢٤٧,٩٦٢
<u>بنود خارج المركز المالي:</u>					
اعتمادات	-	-	١,١٩٤,٩٣٥	١,١٩٤,٩٣٥	٣,٧٦١,١٧٨
قبولات	-	-	١,٢٥٨,١٥٩	١,٢٥٨,١٥٩	-
كفالات	١,٤٨٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣,٤٢٦,٩٩٠	٤,٩٢٦,٩٩٠	٧,٣٤٦,٦٢٣
<u>عناصر قائمة الدخل:</u>					
فوائد وعمولات دائنة	٣١,٥٧٣	١,١٥٨,٢٤٣	٣,٠١١,٦٨٥	٤,٢٠١,٥٠١	٤,٤١٦,٤٦٢
فوائد وعمولات مدينة	١٠٠,٩٨٢	١,٥٩٥,٢٩٢	٧,٢٣٩	١,٧٠٣,٥١٣	٩٩١,٢٢٩
<u>معلومات اضافية</u>					
تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة	-	٩,٤٤٢,٠٦٣	-	٩,٤٤٢,٠٦٣	٣,٦٢١,٠٢٥
تسهيلات ائتمانية غير عاملة	-	-	٧٥,٧٣٧	٧٥,٧٣٧	٧١,٢٣٤
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة	-	١٤٠,٣١١	-	١٤٠,٣١١	٥٤,٣١٥
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير عاملة	-	-	٢٤,٤٥٧	٢٤,٤٥٧	١١,٧٠٠
فوائد معلقة	-	-	١١,٦٨٧	١١,٦٨٧	٣,١٩٠

* يتم استبعاد تلك الأرصدة والمعاملات من هذه القوائم المالية الموحدة.

أعلى سعر فائدة دائنة ١٧٪	أعلى عمولة دائنة ١٪
أدنى سعر فائدة دائنة ٣٥٠٪	أدنى عمولة دائنة ٠٪
أعلى سعر فائدة مدينة ٧٠٥٪	
أدنى سعر فائدة مدينة ٢٥٠٪	

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٧٨٥٠١١٤	١٠٩٩٩٢٥	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١٧٩٥٢٤	١٩٠٠٢٣	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٩٦٤٦٣٨	١٢٩٠٠٤٨	المجموع

(٤٠) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

٢٠٠٨			٢٠٠٩			
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الفرق	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الفرق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٧٤٨٤٨	٢٨٧٤٨٤٨	-	٢٨٧٤٨٤٨	٢٨٧٤٨٤٨	-	موجودات مالية محتفظ بها
٢٨٧٤٨٤٨	٢٨٧٤٨٤٨	-	٢٨٧٤٨٤٨	٢٨٧٤٨٤٨	-	حتى تاريخ الاستحقاق
٦٨٩٣٦٤٦٤٩	٦٨٩٣٦٤٦٤٩	-	٦٨٩٣٦٤٦٤٩	٦٨٩٣٦٤٦٤٩	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٨٩٣٦٤٦٤٩	٦٨٩٣٦٤٦٤٩	-	٦٨٩٣٦٤٦٤٩	٦٨٩٣٦٤٦٤٩	-	صافي الفرق بين القيمة
٢٢٨٤٠٥	٢٢٨٤٠٥	-	٢٢٨٤٠٥	٢٢٨٤٠٥	-	الدفترية والقيمة العادلة

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الائتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، ودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

كما هو مبين في إيضاح رقم (٩) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع وأسهم وصناديق استثمارية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ١٨٥٣٦٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢٨٧٩٠١٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، تظهر بالكلفة أو القيمة الدفترية أيهما اقل لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

(٤١) إدارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر والائتمان لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته. لضمان كفاءة عملية إدارة المخاطر والائتمان والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر والائتمان على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١. وحدات العمل:

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بقبول المخاطر في كافة أعمال البنك وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته وأجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفوة للمخاطر يعمل على الفصل الكامل لوظائف وحدات الأعمال عن وظائف إدارة المخاطر وعلى سبيل المثال فإن دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن إدارة علاقات العملاء ضمن وحدات الأعمال، الأمر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي وبتبعيته لإدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢. إدارة المخاطر والائتمان:

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليتها وقدرتها على كشف وقياس وضبط المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الإدارة .

٣. التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام أو عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك أو الأسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤. لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقرر من قبل مجلس الإدارة والذي تم تطويره استناداً إلى أفضل الممارسات في إدارة المخاطر بالإضافة إلى المتطلبات الرقابية المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وبرئاسة رئيس المجلس بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر إلى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الأمر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات أو إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة .

٥. مجلس الإدارة:

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعته سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقفوف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس مجلس الإدارة وعضوية المدير العام وكل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية و مدير إدارة المخاطر . تقوم اللجنة بمراجعته بنيه قائمة المركز المالي والتوصية بإجراء أي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة إلى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة و مخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ أي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص راس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفاً استخدام لراس المال .

(١/٤١) مخاطر الائتمان:

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال:

١. السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك و أسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة إلى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية .
٢. التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل أفضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفء.
٣. صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة ، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة .

٤. تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: ضمن خطة البنك لتطوير قدرته على فهم وقياس مخاطر الائتمان قام البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة من خلال التعاقد مع أحد الشركات العاملة في مجال تطوير أنظمة التصنيف الائتماني، بالإضافة لذلك قمنا بتطبيق نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الأساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥. الرقابة على الائتمان:

- تقوم وحده مختصة تابعه لإدارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص .

- يبدأ دور هذه الوحدة بإدارة المخاطر القانونية الناتجة عن منح الائتمان حيث تقوم الوحدة وبالتعاون مع المستشار القانوني للبنك بالتأكد من استيفاء كافة عقود التسهيلات والضمانات لكامل الشروط القانونية التي تضمن حقوق البنك .

- تقوم هذه الوحدة ومن خلال دورها المستقل بالتأكد من استيفاء كافة الشروط الخاصة بمنح الائتمان قبل تمكين المقترض من تنفيذ التسهيلات موضوع الموافقة الائتمانية وذلك انطلاقاً من أهميه وجود أكثر من جهة رقابية على هذا الإجراء عالي الحساسية .

- تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن أن تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعمل من حيث عملياته وأدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن أن تنتج عن ذلك .

٦. إدارة المحفظة الائتمانية:

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية .

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب أي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة ، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلاء المميزين.

٧. مخففات مخاطر الائتمان:

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها و السيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني ومخصص الفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

دينار	دينار
٢٠٠٨	٢٠٠٩
بنود داخل قائمة المركز المالي:	
ارصدة لدى بنوك مركزية	١٤٩ر٣٩١ر٦٥٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٩ر٦٠٦ر٢٨٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ر٠٤٠ر٣٨٤
التسهيلات الائتمانية	
للافراد	٣٢ر٧٣٤ر٠١٨
القروض العقارية	١٢١ر١٥٥ر٩٥١
الشركات الكبرى	٤٩٢ر٦١٧ر٦٩٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٣٠ر٣٩٣ر٤٥٥
الحكومة والقطاع العام	١٢ر٤٦٣ر٥٣٥

سندات واسناد واذونات:	
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	٢ر١٨١ر٨٣٣
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٢٧٤ر٠٣٦ر٧٤١
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢ر٨٧٤ر٨٤٨
الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين)	-
الموجودات الأخرى	٤٧ر٧٣٥ر١٦٩

اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي

بنود خارج قائمة المركز المالي:	
كفالات	١٠٦ر٥٦٥ر٤٨٧
اعتمادات	٧٧ر٤٧٩ر٥٠٦
قبولات	٣١ر٦٢٧ر٢٣٣
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٤٨ر٩٠٣ر٨٣٩

اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي

اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ دون اخذ الضمانات او مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

(٢) تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠٠٩

الافراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦١٢,٣٣٣	-	٨٧٧,١٧٨	١,٠٣٧,٢٨١	٣٢٣,٣٢٤,٦٠٨	١٤,٦٦٧,١٢	٣٤٥,٠١٨,٩١٢
٢٥,٧٩,٣٣٦	٩٨,٨١٣,٣٦٥	٥٥٣,٠٢٣,٠٦٥	٢٢,٢٠٦,٠٧٧	١٢,٨٠١,٥٥٧	٢٧٤,١٦٦,٩٦٥	٩٨٦,٤٠,٣٦٥
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤,٤٦٥	-	٤,٨٧٢	٨٣,٩٦٥	-	-	٩٣,٣٠٢
٣٥,١٠٢	-	-	١٧,٧١٧	-	-	٥٢,٨١٩
١,٦٤٤,٥٨٨	٢,١٢٥,٦٩٨	١٦,٦٤٥,٣٠٦	٢,٥٨٦,٩٥٥	-	-	٢٣,٠٠٢,٤٤٧
-	-	-	-	-	-	-
٢١٦,٥٠٥	١,٤٣٠,٥٨١	-	١,٠٩٤,١٤٩	-	-	٢,٧٤١,٢٣٥
٤٢٦,٢١٠	١,٠٣٢,٧٤٢	١٨,٢٠٣,٦٦٣	٤١٢,٠٦٧	-	-	٢٠,٠٧٤,٦٨٢
١,٩٦٥,٦٩٤	٢٧,٥٧٧,٩٥٠	٩,٧٤٥,٠١٧	١٢,٦٩٤,٩١٦	-	-	٥١,٩٨٣,٥٧٧
٣٤,٤٤٤,٦٦٦	١٣٠,٩٨٠,٣٣٦	٥٩٨,٤٩٤,٢٢٩	٤٠,٣١٤,٤٤٥	٣٣٦,١٢٦,١٦٥	٢٨٩,٧٨٤,٤٧٧	١,٤٢٩,٦١٣,٣١٨
-	-	-	-	-	-	-
٥٠٣,٧٨٦	٣,٠٨٠,٠٦٦	٢,٠٥٧,٠٠٨	٣,٠١٦,٢١٥	-	-	٨,٦٣٣,٧٧٥
١,٠٨١,٢٤٢	٦,٥٩٥,٧٦٥	٩,٧٦٣,٢٣٥	٦,٥٥٥,٧٤٧	-	-	٢٣,٩٩٥,٩٨٩
٣٢,٨٥٩,٦٣٨	١٢١,٣٧٦,٠٥٠	٥٨٦,٦٢٥,٢٨٦	٣,٠٤٥٩,٤٨٣	٣٣٦,١٢٦,١٦٥	٢٨٩,٧٨٤,٤٧٧	١,٣٩٧,٢٣١,٥٥٤

يطرح:

فوائد معلقة

مخصص التقني

الصافي

٢٠٠٨

الافراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٢٤,٦٢٩	-	٢٣,٣٦٦	١٩,٩٩٨	٢١٧,٧٦٣,٦١٨	٧,٣٣٠,٩٢٨	٢٢٦,٥٦٢,٥٣٩
٣٤,٣٨٣,٣٤٤	٩١,٧٨٢,٥٢٤	٤٠٢,٢٧٧,٢٥٦	٢٣,٣٢٨,٢٠٠	١,١٢٧,٨٥٦	٢١٧,٧٩٧,٤٥٩	٧٧٠,٦٩٦,٦٣٩
-	-	-	-	-	-	-
٢٢,١٢٤	-	٢,٠٠٠	١١,٧١٣	-	-	٣٥,٨٣٧
٤٤,٥٣٩	-	٣٠,٢٦٩٥	-	-	-	٣٤٧,٢٣٤
٨٩,٧٤١	-	١٣,٢٧٦	١,٨٤٨	-	-	١٠٤,٨٦٥
١,٩٣٦,٦٦٥	٢٢,٨٢٨,٦٣٩	٣٠,٧٧٨,٢٢٠	٢,٠٥٢,٢٨٢	-	-	٥٧,٩٥٥,٨٠٦
-	-	-	-	-	-	-
٤٧٧,٦٣٧	١,٣٦٠,٢٧٥	٤,٩٢٤,٥٥٨	٣,٠٤٣,٣٣١	-	-	٩,٨٠٥,٥٠١
٧٥٣,٧٨٠	٩,٧٠٤,٨٩٩	٦,٣٧٠,٠٦١	١,٠٩٢,٨٦٤	-	-	١٧,٩٢١,٦٠٤
٧٥٢,٤١٦	١,٠٨٧,٢٣٤	٥١٧,٩٨٣	٨,٧٧١,٦٣٢	-	-	١١,٢٢٩,٢٦٥
٣٩,٧٢٨,٤٧١	١٢٦,٧٦٣,٥٧١	٤٤٤,٨٩١,٤٤٤	٣٨,٤٠٨,٠٠٧	٢١٨,٨٩١,٤٧٤	٢٢٥,١٢٨,٣٨٧	١,٠٩٣,٨١١,٣٥٤
-	-	-	-	-	-	-
٤١٤,٩٤٥	٤٩٧,٠٠٢	٥٤٣,٧٠٦	٢,٣٣٠,٣٢٢	-	-	٣,٧٨٥,٩٧٥
٧٣٣,٢١٥	١,٩٤٥,٩٢٦	١,٥٢٣,٦٠٤	٥,٥٦٦,٢٦٨	-	-	٩,٧٦٩,٠١٣
٣٨,٥٨٠,٣١١	١٢٤,٣٢٠,٦٤٣	٤٤٢,٨٢٤,١٣٤	٣,٠٥١١,٤١٧	٢١٨,٨٩١,٤٧٤	٢٢٥,١٢٨,٣٨٧	١,٠٨٠,٢٥٦,٣٦٦

يطرح:

فوائد معلقة

مخصص التقني

الصافي

فيما يلي توزيعات القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٢٠٠٩

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٤٥٥٠.٠٢٠	-	٨٧٧.١٧٨	١.٠٣٧.٢٨١	١٢.٤٦٣.٥٣٥	١٨.٩٢٨.٠١٤
مقبولة المخاطر	١٣.٠١٩.٦٠٤	٣٦.٨٤٨.٩٠٩	١٩٦.٣٣٣.٠٤٥	١٣.١٢٣.٦٦٣	-	٢٥٩.٣٢٥.٢٢١
تحت المراقبة	١.١٦٨.٧٢٢	١.٤٩٠.١٥٤	٧٣٥٩.٧٥٩	١.٤٤٦.٠٦٤	-	١١.٤٦٤.٦٩٩
غير عاملة:						
دون المستوى	١٥٩.٢٩٦	١.٤٢٦.٢١٠	-	١.٠٩٤.١٢١	-	٢.٦٧٩.٦٢٧
مشكوك فيها	٣٣٣.٧٨٨	١.٠٢٥.٢٤٤	٨.٤٩٥.٤٢٠	٢٩٧.٤٣٥	-	١٠.١٥١.٨٨٧
هالكة	٩.٠٦.١٢٦	٢٤.٠٥٨.٦٦١	٩.٦٣٨.٤٨٢	٦.٩٢٥.١٣١	-	٤١.٥٢٨.٤٠٠
المجموع	٢٠.١٣٧.٥٥٦	٦٤.٨٤٩.١٧٨	٢٢٢.٧٠٣.٨٨٤	٢٣.٩٢٣.٦٩٥	١٢.٤٦٣.٥٣٥	٣٤٤.٠٧٧.٨٤٨
منها:						
تأمينات نقدية	٧.١٧٤.٢٦٨	-	٣١.٩٠.٦.٠٩٣	١.٣٣٧.٨٦٥	-	٤٠.٤١٨.٢٢٦
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	٥.٩.٠.٠.٠	-	٥.٩.٠.٠.٠
عقارية	٨.٤١٧.١٢٧	٦٤.٨٤٩.١٧٨	١٢٤.٥٠.٩.٦٦٨	٢١.٥٣٠.٢٤٨	-	٢١٩.٣٠.٦.٢٢١
اسهم متداولة	٢.٠٢٣.٧٠٩	-	٥٤.٨١٠.٨٦٥	٣٤٥.٩٦٤	-	٥٧.١٨٠.٥٣٨
سيارات والآت	٢.٥٢٢.٤٥٢	-	١١.٤٧٧.٢٥٨	٢٠.٦.١٨	-	١٤.٢٠.٣.٢٨

٢٠٠٨

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١.٤٢٤.٦٣١	-	٢٣.٣٦٦	١٩.٩٩٨	٢.٥٩٧.٠٩٨	٤.٠٦٥.٠٩٣
مقبولة المخاطر	١٢.٨٣٥.٨١٣	٧٢.٧٠٥.٣٨٧	١٢٨.٧٠.٦.٥٧٤	٢٢.٧١٨.٨٧١	-	٢٣٦.٩٦٦.٦٤٥
تحت المراقبة	٢.٩٩٢.٩٥٥	٢٠.١٣٩.٤١٣	٣٣.٩٢٣.٨١٨	٥٣٩.٦٢٠	-	٥٧.٥٩٥.٨٠٦
غير عاملة:						
دون المستوى	٣٣٦.٢١٣	١.٣٥٦.٣٧٤	٤.٨٩٩.٢١٤	٢.٨٢٥.٠٣٦	-	٩.٤١٦.٨٣٧
مشكوك فيها	٢٣٤.٧٤٧	٩.٠٥٨.٠٩٣	٦.٣٦٦.٩٠٧	٨٥١.٠٥٠	-	١٦.٥١٠.٧٩٧
هالكة	٣.٠٦.٤٨٨	٩٨٨.٨٦٠	٥١٧.٩٨٣	٣.٣٦٢.٠٥٢	-	٥.١٧٥.٣٨٣
المجموع	١٨.١٣٠.٨٤٧	١٠.٤٢٤.٨١٢٧	١٧٤.٤٣٧.٨٦٢	٣٠.٣١٦.٦٢٧	٢.٥٩٧.٠٩٨	٣٢٩.٧٣٠.٥٦١
منها:						
تأمينات نقدية	٥٧١.٥٤٨	-	٣٨.٠٤٦.٩١٢	٩٩١.٧٩٩	-	٣٩.٦١٠.٢٥٩
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٢.٣٠.٦.٧٠٢	٥.٩.٠.٠.٠	-	٢.٨١٥.٧٠٢
عقارية	١٢.٢٢٧.٨٢٩	١٠.٤٢٤.٨١٢٧	٨٦.١٣٠.٣٠١	٢٥.٨٦٣.١٨٥	-	٢٢٨.٤٦٩.٤٤٢
اسهم متداولة	٣.٠٢٨.٦٨٢	-	٤٤.٠٣٤.٥٨٤	٢.٢٥٤.٥٩٣	-	٤٩.٣١٧.٨٥٩
سيارات والآت	٢.٣٠٢.٧٨٨	-	٣.٩١٩.٣٦٣	٦٩٨.٠٥٠	-	٦.٩٢٠.٢.٠١

تم اخذ ما لا يزيد عن رصيد الدين القائم لكل عميل من القيمة العادلة للضمانات المقدمة.

الديون المجدولة

هي الديون التي سبق وان صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وقد بلغت قيمتها ١.٧٧٧.٥٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ مقابل ٢.٠٩٣.١٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ٠٠٠ الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها ٣٧ر٤٧٠٩ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ مقابل ١٩ر٨١٠ر٩٠١ دينار كما ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨.

(٣) سندات واسناد وانونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار
A	S&P	١٢٣٥٠ر١١	١١٠١٤ر٦٨٥	-	١٢٣٥٠ر١١
A-	S&P	-	٧٢٨٢ر٦٣٨	-	٧٢٨٢ر٦٣٨
+A	S&P	-	١٤٠٨ر٢١٦	-	١٤٠٨ر٢١٦
AA	S&P	٧٤٣ر١٠٣	٦٠١٢ر١٣١	-	٦٧٥٥ر٢٣٤
AA-	S&P	٢٠٥٨٨	٣٦٣٢ر٨٢٧	١٣٥١ر٦١٠	٥٣٠٥٠ر٢٥
AA+	S&P	-	٢١٧٧ر٦٩٤	-	٢١٧٧ر٦٩٤
AAA	S&P	-	١٢٢٧ر٢٦٠	-	١٢٢٧ر٢٦٠
BB+	S&P	٣٠٥٧٩٢	-	-	٣٠٥٧٩٢
غير مصنف		-	٥١٧٧٢ر١٣٧	١٣٥٢٣ر٢٣٨	٥٣٢٩٥ر٣٧٥
حكومية		-	١٨٩٥٠ر٩١٥٣	-	١٨٩٥٠ر٩١٥٣
الاجمالي		٢١٨١ر٨٣٣	٢٧٤٠ر٣٦٧٤١	٢٨٧٤ر٨٤٨	٢٧٩٠ر٩٣٤٢٢

(٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	١٣٣٧٢٨٠ر٧٥	١٥٦٦٣ر٥٧٥	-	-	-	-	١٤٩٣٩١ر٦٥٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٥٤٤ر٤١٨	٣٥١٩٧ر٣٢٢	١٥٠٧٦٢ر٢٩٨	٩٨٥٧٦٤	٢٦١١٦ر٤٧٨	-	٢٢٩٦٠٦ر٢٨٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٢٠٤٠ر٣٨٤	-	-	-	-	٢٠٤٠ر٣٨٤
التسهيلات الائتمانية:							
لإفراد	٣١٧٧٠ر٥٢٦	٩٦٣ر٤٩٢	-	-	-	-	٣٢٧٣٤ر١٨
القروض العقارية	١٢١٥٥ر٩٥١	-	-	-	-	-	١٢١٥٥ر٩٥١
الشركات الكبرى	٤٩٠ر٤٨٤ر١٩٤	٢١٣٣ر٤٩٦	-	-	-	-	٤٩٢ر٦١٧ر٦٩٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٩٥٧٣ر٩٨٧	٨١٩ر٤٦٨	-	-	-	-	٣٠٣٩٣ر٤٥٥
للحكومة والقطاع العام	١٢٤٦٣ر٥٣٥	-	-	-	-	-	١٢٤٦٣ر٥٣٥
سندات واسناد وانونات:							
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	-	٦٨٣ر٢٩٩	٣٨٦ر١٨٤	٧٣٠ر٨٣٧	٣٨١ر٥١٣	-	٢١٨١ر٨٣٣
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٢٤٠ر٩٤١ر٦٥٤	٨٣٩٥ر٣١١	٩٦٣٦ر١٤١	٣٥٦٣ر٠٩٦	١١٥٠٠ر١٣٩	-	٢٧٤٠ر٣٦٧٤١
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٣٥٢٣ر٢٣٨	-	١٣٥١ر٦١٠	-	-	-	٢٨٧٤ر٨٤٨
الموجودات المالية المرهونة (انوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٤٧ر٦١٨ر٠٤١	١١٧ر٢٨	-	-	-	-	٤٧ر٦٣٥ر١٦٩
الاجمالي للسنة الحالية	١٢١٢٥ر٨٠٣ر٦١٩	٦٦٠ر١٣٤ر٧٥	١٦٢ر١٣٦ر١٣٣	٥٢٢٧٩ر٦٩٧	٣٧ر٩٩٨ر٦٣٠	-	١٣٩٧ر٢٣١ر٥٤
الاجمالي للسنة السابقة	٨٨٠ر٥٠٧ر٠٠٤	٦١٥٠ر٩٧٢٦	١٠٠ر٧٩٩ر٣٦٩	٣٨٩٠ر٠٦٧	٣٣١ر٤٩ر٨٩١	٤٠٠ر٣٠٩	١٠٨٠ر٢٥٦ر٣٦٦

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

(٤١/ب) مخاطر السوق :-

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

(١) مخاطر أسعار الفائدة :-

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث أن معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعادة التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته. في ضوء وجود حجم كبير من الودائع بالعملات الأجنبية والتراجع الكبير في نسبة الفائدة على الدولار (العملة الأجنبية الرئيسية في قائمة المركز المالي للبنك) بالإضافة إلى توقعاتنا بخصوص اتجاه أسعار الفائدة على العملات الرئيسية، قمنا بالاستثمار في محفظة سندات من النوعية الممتازة في الأسواق العالمية حيث تم اعتماد سياسة متحفظة في اختيار هذه الاستثمارات من حيث اختيار السندات ذات التصنيف الائتماني المرتفع وذات المدة القصيرة نسبياً لتخفيض مخاطر أسعار الفائدة. وهذا هو السبب الرئيسي وراء ارتفاع مخاطر أسعار الفائدة لهذا العام مع التأكيد على أنها بقيت ضمن مستويات مقبولة.

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إداره الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذا التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى .

- ٢٠٠٩

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية دينار
دينار أردني	٠.٠١	(٤٦٧٤)	(٢٢٧٧٦)
دولار أمريكي	٠.٠١	(١١٧٢٦)	(١٦٥٢٥)
يورو	٠.٠١	(٦٤٣)	(٢٢٢٨)
جنيه استرليني	٠.٠١	٥٢	-
ين ياباني	٠.٠١	١	-
عملات أخرى	٠.٠١	(١٠٦٢)	(٣٧٥)

- ٢٠٠٨

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية دينار
دينار أردني	٠.٠١	١٤٤٣٣	(٨٧٤٨)
دولار أمريكي	٠.٠١	١٨١٤	(٥٣٦٣)
يورو	٠.٠١	٣٦	(١١٦)
جنيه استرليني	٠.٠١	٣٦٩	-
ين ياباني	٠.٠١	١٥	-
عملات أخرى	٠.٠١	(١٢٢)	-

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

(٢) مخاطر العملات:-

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة . لذا نقوم بالمواعمة بشكل كبير ما بين موجوداتنا ومطلوباتنا بالعملات المختلفة .

ولقياس هذه المخاطر نقوم بإجراء تحليل حساسية بشكل دوري.

- ٢٠٠٩ -

العملية	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الاثـر على الأرباح والخسائر دينـار	الاثـر على حقوق الملكية دينـار
دولار امريكي	٪١	(٤٨٦٢٧٢)	٥٧٨١٠١
يورو	٪١	(٧٠٣٥٢)	٨٠٣٠٩
جنيه استرليني	٪١	٩٥٨٧	٢٠٨٢
ين ياباني	٪١	٤١٤٨	-
عملات اخرى	٪٢	٩١٩٥	١٢٣٤١

- ٢٠٠٨ -

العملية	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الاثـر على الأرباح والخسائر دينـار	الاثـر على حقوق الملكية دينـار
دولار امريكي	٪١	(١٩٩٥٤٥)	١٢٠٥٣٠
يورو	٪١	١٤٦٦	٦٦٥٧
جنيه استرليني	٪١	١٢٧٨٨	-
ين ياباني	٪١	١٠٠٥	-
عملات اخرى	٪١	٢٧٦٩٣	٦٢٩٦

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١٪ فانه سيكون له نفس الاثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

(٣) مخاطر التغير باسعار الاسهم:-

تتم إدارة المخاطر لمحفظة المتاجرة من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنويع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتنا على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال:

- تحديد سقف الاستثمار المختلفة.

- تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي.

- التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسيط).

- إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثير استثماراتنا في حال حدوث تراجع في الأسواق التي نقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم إدارة هذه المخاطر من قبل إدارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينه ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

- ٢٠٠٩ -

الاثـر على الأرباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر (نقطة مئوية)	السوق
دينار	دينار		
٦٢٧٥٤	٩٠١	%٥	سوق عمان المالي
١٦٦٥٦٨	١٣٨٠	%٥	بورصة القدس (فلسطين)
٢٠٦١٨٣	-	%٥	ناسداك
-	١٤٧٠٢	%٥	NYSE -USA
-	٩١٠٧	%٥	FTSE - UK
-	٣٢٠٦	%٥	SIX SWISS
-	٣٤١٩	%٥	FTSE. ITALY
-	٦٠٦٢	%٥	DAX GERMANY
-	٥٣٠٤	%٥	BME - SPAIN
-	٢٠٥٩٠	%٥	CAC 40- FRANCE
-	١٣٨٠	%٥	AEX - NETHERLANDS

- ٢٠٠٨ -

الاثـر على الأرباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر (نقطة مئوية)	السوق
دينار	دينار		
-	٣٥٩٥	%٥	بورصة القدس (فلسطين)
٤٤٢٢٨	٩٧٤٣٤٤	%٥	سوق عمان المالي

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة -

يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب.

- 2 . . 9

فجوة إعادة تسعير القفازة							
أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٦ شهور إلى ١٢ شهور	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وما فوق	عناصر بدون قائمة	المجموع	الموجودات -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١,٥٠٠,٧٨٠	-	-	-	-	٧٤,٢٢٥,٧٧٦	١٥٦,٧٠٦,٢٧٦	بنك وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٤,٩٤٧,٩٨١	٦٨,٤٠٩,٥٩٥	-	-	-	٦,٢٤٩,٢٠٤	٢٢٩,٩٠٦,٢٨٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	٩٧٦,٨٨٤	١٠,٦٣,٥٠٠	-	-	٢,٠٤٠,٣٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	٣٩٨,٠٩٥	١,٧٨٣,٧٣٨	١٠,٢٢٢,٨١٣	موجودات مالية للمتاجرة
٤٢,٥٨٣,٤٥٢	١٧٧,٥٩٣,٥٩٩	٩,٥٤٣	٢٠,٤٠٥	-	٤٢,٩٨٧,٦٤٢	٦٨٩,٣٦٤,٦٤٩	تسهيلات التمانية مباشرة
١١,٠٣٩,٢٠٧	١١١,٥٧٦,١٨٠	٢٤,٤٢٥,٤٢٤	١١,٢٦٥,٨٤٦	٤٦,٣٦٨,١٥٨	٧٠,٤٠٨,٣٠٨	٢٩٧,١٦٠,١٧٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	١,٢٣٣,٢٣٨	١,٣٥١,٦١٠	-	٢,٨٢٤,٨٤٨	موجودات مالية محتفظ بها
-	-	-	-	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
-	-	-	-	-	-	١٧,١٦٦,٠١٨	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	٨٥٤,٤١٠	٨٥٤,٤١٠	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	٣,١٤٣,٢٩٩	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	٤٨,٠٨٤,٥٣١	٤٨,٠٨٤,٥٣١	موجودات أخرى
٢٩٠,٣٥٠,٦٤٠	٧٧٩,٥٧٩,٦٥٢	٢٥,٤٢٨,٩٦٩	١٣,٧٧٢,٩٨٩	٤٨,١١٧,٨٦٣	٧٧,١٧٩,٦٨٨	١,٠٥٦,٥٥٣,٦٨٣	اجمالي الموجودات
المطلوبات -							
١١٥,٣٨٨,١٣٨	١٣٤,٠٦٦,٧٧٥	-	٤,٢٥٤,٠٠٠	-	-	٢٥٣,٧٠٨,٩١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦٩,٢٧٥,٨٥٥	٢٢٠,٥١٣,٣٧٧	٨٨,١١٧,٠٠٠	٤٩,٥٢٠,٥٦٧	٨٥,٠٠٠	-	٨٣٣,٤١٨,٧٦٩	ودائع عملاء
٩٧,١٣٤,٦٧	-	-	-	-	-	١٠,١٣٨,٠٣٢	تأمينات نقدية
٤١,٥٦٠	٢٥,١٨٢	-	٦٦,٧٤٢	١٥,٢٤١,٧٨٧	٨٣,١٢١	١٥,٥٥٨,٣٩٢	أموال مقترضة
-	-	-	-	-	-	٦٢١,٢٧٥	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	٨,١٥٥,٧٢٨	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	٢,١٢٨,٥٣٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	١٢,٢٧٤,٥٢٥	مطلوبات أخرى
٥٨١,٤٨٠,٠٢٠	٣٥٦,٦٠٥,٣٣٤	٨٨,١١٧,٠٠٠	٥٣,٤٤١,٣٠٩	١٥,٣٢٦,٧٨٧	٨٣,١٢١	١,٢٢٧,٣٠٤,٩٩٩	اجمالي المطلوبات
(٢٩١,٤٨٩,٣٨١)	(٤٢٤,٩٧٤,٣١٨)	(٦٢,٦٨٨,٠٣١)	(٣٩,٩٦٨,٣٢٠)	(٣٢,٧٩١,٠٧٦)	(٧٧,٠٦٦,٥٦٧)	(٨٨,٥٥٣,٢٥٤)	لحوة إعادة تسعير القفازة

- ٢٠٨ -

خطوة إعادة تسعير الفائدة						
أقل من	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ أشهر	من سنة	٣ سنوات	عناصر
شهر واحد	حتى ٣ شهور	١ إلى ٦ شهور	١ إلى سنة	١ إلى ٣ سنوات	والأكثر	بدون فائدة المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٨,٧٣٣,٨٤٢	٩٣١,٣٢٢,٥٩٧	٩٦٢,٤٤٠,٩١	٩٦٧,٣٠٩,٣١	٢٢٤,٣٠٠,٢٦	١٠٤,١١٦,١١	١٤٤,٩٦٩,٣٤
١٥٨,٣٣٩,٥١٩	١٢٢,٧٦٦,١١٤	٦٦٠,٥٣٠,٥٣	٥٢٥,٤٧,٣٩	٦٦٨,٢٤٦,١٢	١٧١,٣٥٤,١٢	٢٧,٦٩٥,٩١٥
(٣١٠,٦٠٥,٣١٦)	٥٩,٢٦٦,٤٣٢	٣٢,٣٩٠,٣٨	(٣٧٨,٩١٧,٧)	٢٥١,٥٣,٢٥	(٧٥,١٩)	١٧,٨١٧,٢٤٣

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

- ٢٠٠٩ -

النسبة / العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات						
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٣٤٨٢٥٠٦٨٢	١٣٠٠٠٧٨٨	١٣٩٠١٦٠	٩٠١٩٨	٢٨٥٩٠٣٧٦	٣٩٠١٣٤٠٢٠٤
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٧٥٩٢٠٢٨٧	١١٠٨٠٠٠٨٧٠	١٩٣٩٢٠٨٣٨	(١٠٥٠١٩٠)	(٥٣٤٩٠٣٨٣)	٢٢٢٠٣٣١٠٤٢٢
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠٦٣٥٠٠	-	-	-	٩٧٦٨٨٤	٢٠٠٤٠٣٨٤
موجودات مالية للمعاملة	٥٧٥٨٠٢٢٦	-	-	-	-	٥٧٥٨٠٢٢٦
تسهيلات ثمانية مباشرة	٨٩٠١٢٠٠٢٤٥	٢٠٨١٠٣٢	٣٠	٥١٥٠٠٧٣	٧٠١٠٧٠١٠١	٩٨٠٨٢٣٠٤٨١
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥٧٨١٠٠١١٩	٨٠٣٠٠٨٥٨	٢٠٨٠٢٤٨	-	١٠٢٢٤٠١٣٨	٦٧٠٢٨٣٠٣٦٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠٣٥١٠٦١٠	-	-	-	-	١٠٣٥١٠٦١٠
موجودات اخرى	٤١٠١٦٧٠٥٩٦	١٨٦٠١٢	١٣٣٩٠	٤٠	٤٧٢٠٢٧	٤١٠٣٩٠٥٦٥
اجمالي الموجودات	٣٢٨٠٦٨٩٠٢٦٥	١٢٢٠٤٠٠٠٦٠	١٩٧٥٣٠٦٦٦	٤١٩٠١٢١	٧٠٣٠٠٠٤٣	٤٧٨٠٥٦٢٠٢٥٥
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٢٠٤٥٩٠٧٠٢	٧١٠٧٨٥٠٢٤٧	٧٩٩٠٣٢٣	٣٣٧٠٨٥٦	٣٠١٨٢٠٤٩٦	٢٣٨٠٥٦٤٠٦٢٤
ودائع عملاء	١١٦٠٩٨٠٢٣٧	٤٤٠٤٥٥٠١٩٣	١٨٠٠٧٢٤٢١	(٦٣٠٩٣٦)	١٨٠٠٠٠٨١	١٨٠٠٨٧١٠٩٩٦
تأمينات نقدية	٤٨٠٨٥٦٠٣٨٢	٤٥٠٦٤٩٤	٦٤٧٠١١	١١٩٠٤٩٦	١٢٠٠٦١٥	٥٤٠٢٤٩٠٩٩٨
مطلوبات اخرى	١٠٤٠٠٠٨٩٤	٧٠٣٠٩٢١	٦٠٦٨٧	١٧	٥٨٠٧٥٠	٢٠١٧٠٠٢٦٩
اجمالي المطلوبات	٣٢٩٠٣١٥٠٢١٥	١٢١٠٤٥٠٠٨٥٥	١٩٧٥٣٠٤٤٢	٣٩٣٠٤٣٣	٥٨٠٧١٠٩٩٢	٤٧٥٠٨٥٦٠٨٨٧

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة

الحالية	(٦٢٥٠٩٥٠٠)	٩٤٩٠٢٠٥	٢٢٨٠٢٢٤	٢٥٠٦٨٨	٢٠١٢٨٠٢٠١	٢٠٧٠٥٠٣٦٨
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة						
الحالية	٢٣٣٠٥٩٤٠٩١٨	١٢٦٠١٧٩٠٣٨٩	١٨٨٠٢٣٢	٣٠٥٨٧٠١١	١٨٠٩٥٠٤٢١	٣٦٥٠٤٤٥٠٤٧١

- ٢٠٠٨ -

النسبة / العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الموجودات	٢٤٩٠٤٢٤٠٦٥١	٧١٠٩٦٩٠٣١	٧٠٤١٢٠٧٦٠	٢٠٠٥٦٠٤٧١	١٧٠٣٩١٠٣٧٠	٣٤٨٠٢٥٤٠٢٨٣
اجمالي المطلوبات	٢٥٦٠٣٣٢٠٢٨٣	٧١٠١١٦٠٣٢٧	٦٠١٣١٠٨٨٤	١٠٩٣٢٠٨٥٠	١٣٠٠٨٢٠٤٢٢	٣٤٨٠٧٩٦٠٧٦٧
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٧٠١٠٨٠٦٣٢٢)	٨٥٢٠٧٠٤	١٠٢٨٠٠٨٧٦	١٢٣٠٦٢١	٤٣٠٠٨٠٩٤٧	(٥٤٢٠٤٨٤)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة						
الحالية	٢٩٥٠٢٠٨٠٦٠٩	١٤٠٤١٣٠٦٨٥	١٠٢٢٢٠٩٤٨	٥٠٨٩٥٠٨٥٩	١٠٩١٩٠٥٢١	٣١٨٠٦٧٠٠٦٢٢

(٤/ج) مخاطر السيولة:

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية .

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقررة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر .

أولاً: ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة):

٢٠٠٩ -	أقل من شهر	من شهر ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بشور	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٥٤٤٢٧١٢	١٣٤١٩٠١٣٨	-	٤٢٦٦١٢٤	-	-	٢٥٣٩٠٢٩٧٤
ودائع عملاء	٤٨٦٤٨٩٦٣٢	٢٢٦٢٧٢٣٧٧٠	٦٦٤٦٩١٨٩	٥٣٣١٣٣٠٧	٥٦٩٧٣٦٢	-	٨٣٨٢٤٣٢٦٦٠
تأمينات تقنية	٧٦٩٣٠٠٣٨	٢٤٠٣٧٦٦٦	٤٢٤٢٩٦٩١	١٥٨٧٧٨٧٩	١٤٩٠٩٣١	٩٥٩٩٠٤	١٠٢٢٩٢٢٠٩
أموال مقترضة	٤١٧٦٥	٢٥٤٣٣	-	٦٨٧٤١	١٧٠٦٧٥٣	٩٨٠٥٨	١٧٣٠١٧٥٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٦٢١٢٧٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٨١٥٥٧٢٨
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢١٢٨٥٣٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٢٢٧٤٥٢٥
إجمالي المطلوبات	٦٧٨٩٠٤١٤٧	٣٦٢٨٩٧١٠٧	٧٠٨٩٨٨٨٠	٧٣٥٢٦٠٥١	٢٤٤٥٦٠٤٦	١٠٥٧٩٦٢	١٢٣٤٩١٢٠٢٥٦
إجمالي الموجودات	٣٩٤٢٦٢٢٧٧١	٢٧٣٠٨٩٠٠٦	١٣٦٤٠٩٦٣٢	٢٠٧٤٢٠٧٧٦	١١٢٩٤٨١٦٣	١٧٥٨٣٦١١٣	١٥٦٦٠٧٢٢٢٢
(حسب استحقاقاتها المتوقعة)							
٢٠٠٨ -							
المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١١١١٥٩٩٣	١٢٠٤٨٠٠	-	-	-	-	١٢٣١٦٤٧٩٣
ودائع عملاء	٤٣٢١١٥٧٦٣	١٤٩٨٦٤٢٣٦	٣٩٦٢٦٠٠٣	٣٥١٧٨٢٥٢	١٠٦٨٧٨٨	-	٦٥٧٨٥٣٠٤٢
تأمينات تقنية	٩٧٢٨٨٢	١٦١٣٥٠٠٠	٢٩٩٥٥٨٧٩	١٩١٧٤٨٨٧	١٤٠٢١٩٤٢	١٦٢٧٨١٥٣	٩٦١٧٨٣٤٣
أموال مقترضة	٥٩٥١٦٦	٤٠٧٧٦٤٣	١٤٤٥٣٣٢٢٩	٥٣١٩٠٩	٣٠٨٧٢٢	٢٥١٣٠١	٢٥٠٠٦٠٧٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢١٢٢٠٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٣٤٩٠٢١٩
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٧٦٢٣٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٠٠٦٩٣٥٢
إجمالي المطلوبات	٥٤٤٧٩٩٨٠٤	١٨٢١٢٥٦٧٩	٨٣٦٧٥٢١١	٥٩٦٧٢٤٨	١٥٣٩٩٤٥٢	١٦٥٢٩٤٥٤	٩٧٦٢٥١٢٥٩
إجمالي الموجودات	٢٨٤٨٨٤٦٧٦	١٥١٣٢٩٧٠١	٢٥٦٧٩٧٢٠١	١٥٠٨٤٧٨٦	٨٧١٠٧٥٥٤	١٠٧٢٦٨١٣٩	٩٦٢٥٧١٨٧
(حسب استحقاقاتها المتوقعة)							

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٠٩ -	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٢٣٨١٦٧٢٣٥	٧٧٥٠٣١٠٥	-	٣١٥٦٧٠٣٤٠
السقوف غير المستغلة	٤٨٩٠٣٨٣٩	-	-	٤٨٩٠٣٨٣٩
الكفالات	٩٣٠١٧٣٢٠	١٣٥٤٨١٦٧	-	١٠٦٥٦٥٤٨٧
المجموع	٣٨٠٠٨٨٣٩٤	٩١٠٥١٢٢٢	-	٤٧١٣٩٦٦٦

٢٠٠٨ -	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
الاعتمادات والقبولات	١٥٨ر٠٨٦ر١٥٢	١٢٢ر٣٠٩ر٥٠٤	-	٢٧٤ر٣٩٥ر٦٦٢
السقوف غير المستغلة	٥٧ر٠٤٣ر٦٦٨	-	-	٥٧ر٠٤٣ر٦٦٨
الكفالات	٩٠ر٧٢٧ر٦٨٨	٥ر٢٧٨ر٥٥٩	-	٩٦ر٠٠٦ر٢٤٧
المجموع	٢٩٩ر١٥٧ر٥١٤	١٢٧ر٥٨٨ر٠٦٣	-	٤٢٧ر٤٤٥ر٧٧

مراقبة الامتثال:

تقوم دائرة مراقبة الامتثال بالاطلاع المستمر على أية متطلبات رقابية أو قانونية جديدة لتعميمها على كافة الدوائر المعنية بالبنك للالتزام بها، بالإضافة إلى التنسيق بين دوائر البنك المختلفة والجهات الرقابية بالمملكة وخارجها. وتقوم الدائرة بالتنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي بمتابعة كافة الملاحظات وخطط العمل الموضوعة من الدوائر المختلفة للالتزام بتعليمات البنك الداخلية والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، ورفع تقارير الامتثال للإدارة العليا و لجنة إدارة المخاطر. وتقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات والإجراءات المعمول بها بالبنك للتأكد من انسجامها مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

مخاطر العمليات:

تقوم الدائرة المختصة بتطبيق نظام شامل على مستوى البنك يسعى لتحديد المخاطر التشغيلية التي تواجه البنك وعملياته بالإضافة إلى مخاطر السمعة، وأفضل الإجراءات والأدوات الرقابية التي تحد من أثر هذه المخاطر، للوصول إلى المستوى الأمثل من التوازن بين المخاطر و الإجراءات الرقابية. وتقوم الدائرة بعمل مراجعة دورية للإجراءات والضوابط الرقابية التي يقوم بها البنك وبالتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي، للتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها. وتعمل الدائرة بالتنسيق مع كافة دوائر البنك على جمع البيانات المتعلقة بالخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات لبناء قاعدة بيانات كافية للتنبؤ بهذه المخاطر مستقبلاً وبشكل أكثر دقة وكفاءة. وقامت الدائرة بالعام ٢٠٠٩ بوضع سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول البنك وفقاً لأفضل المعايير والممارسات الدولية، ويقوم موظف أمن المعلومات بالدائرة بمتابعة تنفيذ هذه السياسة من خلال إجراءات العمل المتبعة وبالتنسيق مع دوائر البنك وخصوصاً دائرة تكنولوجيا المعلومات ودائرة التدقيق الداخلي. وتعمل الدائرة حالياً على تحديث خطة الطوارئ واستمرارية العمل وإعداد موقع جديد مجهز بكامل المتطلبات حسب أفضل المعايير الدولية، لأهمية هذه الترتيبات في حال وقوع أزمات من الممكن أن تؤثر على سير أعمال البنك.

مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

قامت الدائرة المختصة بتحديث سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لتتناسب مع تعليمات البنك المركزي الأردني التي صدرت بالعام ٢٠٠٨، وتحديث بعض بنودها انسجاماً مع أفضل المعايير والممارسات الدولية. ويسعى البنك بعمل دورات تدريبية لكافة موظفي البنك من إدارة وفروع حول كيفية الالتزام بمتطلبات السياسة و أفضل الأساليب لمكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. والبنك بالمراحل النهائية في تطبيق نظام آلي للكشف عن أية عمليات مشبوهة بأسلوب أكثر كفاءة وفاعلية. ويسعى البنك بشكل مستمر إلى تطوير كوائر الدائرة من خلال إرسالهم إلى دورات متخصصة وتحفيز الموظفين للحصول على شهادات مهنية متخصصة في هذا المجال.

الحوكمة:

أوجد دليل الحوكمة مرجعية أفضل لإدارة أعمال البنك ومخاطره من خلال:

- ١- إيجاد لجان عمل مختصة بمجلس الإدارة تتابع أداء الإدارة التنفيذية بشكل مستمر للتأكد من الالتزام بسياسات البنك وخططه المستقبلية.
- ٢- تعزيز المجلس بأعضاء جدد ذوي مؤهلات متميزة ساهمت بتطوير الأعمال وتحقيق الأهداف.
- ٣- تعزيز مبادئ الحوكمة المرتبطة بالإفصاح والشفافية بعلاقة أعضاء المجلس مع البنك، حيث أصبح المجلس على وعي ودراية كاملة بالعلاقات التي تربط أعضاء المجلس بالبنك، ومدى انسجامها وتوافقها مع سياسات البنك الداخلية وتعليمات الجهات الرقابية.

ويسعى مجلس الإدارة والإدارة العليا إلى تطبيق أفضل الممارسات المتعلقة بالحوكمة وبما ينسجم مع أهداف وإستراتيجية البنك، ويحافظ على حقوق كافة المساهمين.

(٤٢) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات: تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

ان هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		أخرى دينار	الخزينة دينار	الشركات دينار	الأفراد دينار	
٢٠٠٨	٢٠٠٩					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥١١٣٧٣٢	٩٠٢٢٤٠٧٩	٩٠٢٢٨	١٩١٩٥٨٢٦	٤٧٥٧٦٥٢٨	٢٣٣٦١٤٩٧	إجمالي الإيرادات
(٣٠٠٧١٩٧)	(١٤٥٧٣٧٠٠)	-	-	(٩٥٧٥٢٣٧)	(٤٩٩٨٤٦٣)	مخصص تكفي التسهيلات
(٧٤٢١٥٠٦)	(١٤٩٠٠١٨)	-	(١٤٩٠٠١٨)	-	-	الانتمانية الممنوحة للعملاء
(٣٥٧٠٢٠١٢)	(٣٦٧٢٧٦٣٠)	(١٥٨٩٨٠١)	١٤٦٠٦٩٣٠	٢٣٢٣٧٩٥٨	٤٧٢٥٤٣	تكفي قيمة الموجودات المالية
(١٤٥٧١٤٢)	(١٧٠٦٩٩٩٢)	-	-	-	-	المتوفرة للبيع
٢١١٣٠٩٧٠	١٩٦٥٧٦٣٨	-	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
(٥٥٢١٩٦٨)	(٣٣٤٣٧٤٨)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١٥٦٠٩٠٠٢	١٦٣١٣٨٩٠	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	-	-	معلومات أخرى
١٠٥٧٧٨٣٠٠	١٣٨٧٢١٢٤١٨	-	٦٩٧٨٤٧٧٦٩	٥٣٥١٧٤١٦٨٠	١٥٣٨٨٩٩٦٩	موجودات القطاع
٥٧٥٣٣	١١٣٠٠٧	-	-	-	-	استبعاد الموجودات
-	-	-	-	-	-	والمطلوبات بين القطاعات
٢٨٦٣٣٦١١	٦٩٢٤٨٢٥٨	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١١٣٤٤٦٩٤٤٤	١٤٥٦٧٣٦٨٣	-	-	-	-	على القطاعات
٨٩١٩٠٢٦١٦	١٢٠٤١٢٤١٣٦	-	٢٦٩١٦٧٣٠٥	٥٦٥٩٥٥٣٩٥	٣٦٩٠٠١٤٣٦	مجموع الموجودات
٢٤٠٤٩٠١١	٢٣١٨٠٠٦٣	-	-	-	-	مطلوبات القطاع
٩١٥٩٥١٦٢٧	١٢٢٧٣٠٤١٩٩	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢٨٢٩٥٩٦	٦٤٤٥٣٧٣	-	-	-	-	على القطاعات
٩٧٠٩٢١	١١٣٥٦٦٧	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
-	-	-	-	-	-	الإستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع في رام الله والشركة التابعة له في المملكة.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:-

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥١١٣٧٣٢	٩٠٢٢٤٠٧٩	١٦١١٩٥٧	١٦٠٥٠٠٩٤	٨٣٥٠١٧٧٥	٨٨٦١٨٩٨٥	إجمالي الإيرادات
١١٣٤٤٦٩٤٤٤	١٤٥٦٧٣٦٨٣	٢٢٩٥٢٨١٢	٣٩٣٤١٤٣٥	١١١٥١٦٦٣٢	١٤١٧٢٣٢٢٤٨	مجموع الموجودات
٢٨٢٩٥٩٦	٦٤٤٥٣٧٣	٤٥١٩٥	٢٦٤١٨٥	٢٧٨٤٤٠١	٦١٨١٨٨٨	المصرفيات الرأسمالية

(٤٣) إدارة رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة الى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الاصدار، الارباح المدورة، التغير المتراكم في القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة.

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

- ١- تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢- الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ٤٠ مليون دينار أردني.
- ٣- استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤- نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥- قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

كما ويراعي البنك عدم مخالفة تلك المتطلبات أو أي من القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٩٤٨٤٦٨١٦	٢٠٣٨٣٥٨٣٣	بنود رأس المال الاساسي
٩٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب به
١٣٥٤٨١٦٢	١٥٥٧٠٩٩٤	الاحتياطي القانوني
٣١٥٩٦٥٩	٥٠٦٤٩٥٣	الاحتياطي الاختياري
٧٩٢٥٥٣١١	٧٩٢٥٥٣١١	علاوة الاصدار
٤٧٨١٠٠١	٥٠٦٢٩٠٣	الارباح المدورة
		يطرح:
(٦٦٦٢٦٣)	٨٥٤٤١٠	موجودات غير ملموسة
(٢٣١٠٥٤)	٢٦٣٩١٨	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
٥٦٠٢٦٨٤	٨٣٥٧٨٨٧	بنود رأس المال الاضافي
٣١٤٥٤٥	٢٠٨٦٥٤٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٥٥١٩١٩٣	٦٥٣٥٢٦٣	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
		يطرح:
(٢٣١٠٥٤)	٢٦٣٩١٨	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
٢٠٠٤٤٩٥٠٠	٢١٢١٩٣٧٢٠	مجموع رأس المال التنظيمي
٨٦٢٨٥٤٠٥٧	١٠٨٣٨١٨٨٣٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٣٢٣	%١٩٥٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢٥٨	%١٨٨١	نسبة رأس المال الاساسي (%)

- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ بناء على مقررات لجنة بازل II.

(٤٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

- ٢٠٠٩ -

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
١٥٦,٠٠٦,٢٧٦	-	١٥٦,٠٠٦,٢٧٦	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٩,٦٠٦,٢٨٠	-	٢٢٩,٦٠٦,٢٨٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٤٠,٣٨٤	-	٢,٠٤٠,٣٨٤	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٢٧٢,٨١٣	-	١٠,٢٧٢,٨١٣	موجودات مالية للمتاجرة
٦٨٩,٣٦٤,٦٤٩	٢١٠,٦٤٤,٠٩٧	٤٧٨,٧٢٠,٥٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٩٧,١٦٠,١٧٥	١٣٨,٨٣٦,٤٠٠	١٥٨,٣٢٣,٧٧٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٨٧٤,٨٤٨	١,٣٥١,٦١٠	١,٥٢٣,٢٣٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	-	-	موجودات مالية مرهونة
١٧,١٦٦,٠١٨	١٥,٧٣٢,١٩٢	١,٤٣٣,٨٢٦	موجودات ثابتة بالصافي
٨٥٤,٤١٠	٥١١,٣٢٨	٣٤٣,٠٨٢	موجودات غير ملموسة
٣,١٤٣,٢٩٩	-	٣,١٤٣,٢٩٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٨,٠٨٤,٥٣١	-	٤٨,٠٨٤,٥٣١	موجودات اخرى
١,٤٥٦,٥٧٣,٦٨٣	٣٦٧,٠٧٥,٦٢٧	١,٠٨٩,٤٩٨,٠٥٦	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢٥٣,٧٠٨,٩١٣	-	٢٥٣,٧٠٨,٩١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣٣,٤١٨,٧٩٩	٥٣٠,٦٧٨,٣	٨٢٨,١١٢,٠١٦	ودائع عملاء
١٠,١٥٣,٨٠٣,٣٢	٢,٤٤٧,٤٠٩	٩٩,٠٩٠,٦٢٣	تامينات نقدية
١٥,٤٥٨,٣٩٢	١٥,٣٢٤,٩٠٨	١٣٣,٤٨٤	اموال مقترضة
٦٢١,٢٧٥	-	٦٢١,٢٧٥	مخصصات متنوعة
٨,١٥٥,٧٢٨	-	٨,١٥٥,٧٢٨	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٢٨,٥٣٥	-	٢,١٢٨,٥٣٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٢٧٤,٥٢٥	-	١٢,٢٧٤,٥٢٥	مطلوبات اخرى
١,٢٢٧,٣٠٤,١٩٩	٢٣,٠٧٩,١٠٠	١,٢٠٤,٢٢٥,٠٩٩	مجموع المطلوبات
٢٢٩,٢٦٩,٤٨٤	٣٤٣,٩٩٦,٥٢٧	(١١٤,٧٢٧,٠٤٣)	الصافي

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٣٧ر٠٣٩ر١٧٣	-	١٣٧ر٠٣٩ر١٧٣	الموجودات
٢٠٤ر٦٧٧ر٢٦٩	-	٢٠٤ر٦٧٧ر٢٦٩	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٥ر١٩٧ر٧٦٠	-	٥ر١٩٧ر٧٦٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨٤ر٥٥٣	-	٨٨٤ر٥٥٣	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٠١ر٥٥١ر٠٤٨	١٧٨ر٣٦٢ر٩٧٣	٤٢٣ر١٨٨ر٠٧٥	موجودات مالية للمتاجرة
١٤٧ر٧٧٧ر٩٠٨	٥٦ر٠٤٢ر٩٧٤	٩١ر٧٣٤ر٩٣٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢ر٧٣٤ر٩٣٩	١ر٥٦٧ر٥٠٠	١ر١٦٧ر٤٣٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥ر٩٧٣ر٢٨٣	٥ر٩٧٣ر٢٨٣	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
١٢ر٠٨٤ر٩٦١	١٠ر٧٢٧ر٢٤٣	١ر٣٥٧ر٧١٨	موجودات مالية مرهونة
٦٦٦ر٢٦٣	٤١٨ر٨٣٣	٢٤٧ر٤٣٠	موجودات ثابتة بالصافي
٣ر١٥٦ر٠٠٤	-	٣ر١٥٦ر٠٠٤	موجودات غير ملموسة
١٢ر٧٢٦ر٢٨٣	-	١٢ر٧٢٦ر٢٨٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١ر١٣٤ر٤٦٩ر٤٤٤	٢٥٣ر٠٩٢ر٨٠٦	٨٨١ر٣٧٦ر٦٣٨	موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
١٢٢ر٨٧٦ر٦٢٢	-	١٢٢ر٨٧٦ر٦٢٢	المطلوبات
٦٥٣ر١٧٥ر٣٤٥	٩٨٠ر٠٠٠	٦٥٢ر١٩٥ر٣٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١ر٧٠٩ر٠٢٢	٢٦ر٩٥٨ر٣٥٩	٦٤ر٧٥٠ر٦٦٣	ودائع عملاء
٢٤ر١٤١ر٦٢٧	٤٥٨ر٣٩٢	٢٣ر٦٨٣ر٢٣٥	تأمينات نقدية
٢١٣ر٢٠٥	-	٢١٣ر٢٠٥	اموال مقترضة
١٣ر٤٩٠ر٢١٩	-	١٣ر٤٩٠ر٢١٩	مخصصات متنوعة
٢٧٦ر٢٣٥	-	٢٧٦ر٢٣٥	مخصص ضريبة الدخل
١٠ر٠٦٩ر٣٥٢	-	١٠ر٠٦٩ر٣٥٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩١٥ر٩٥١ر٦٢٧	٢٨ر٣٩٦ر٧٥١	٨٨٧ر٥٥٤ر٨٧٦	مطلوبات اخرى
٢١٨ر٥١٧ر٨١٧	٢٢٤ر٦٩٦ر٠٥٥	(٦ر١٧٨ر٢٣٨)	مجموع المطلوبات
			الصافي

(٤٥) ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٤٤ر٧٠٣ر٤٥٩	٢٨٤ر٠٤٣ر١٠٧	اعتمادات
٢٩ر٦٩٢ر٢٠٣	٣١ر٦٢٧ر٢٣٣	قبولات
		كفالات :
٢٠ر٩٣٨ر٧٩٣	١٧ر١٦٢ر٣٨٥	- دفع
٤٣ر٨٣٢ر٠١٣	٥٩ر٠٣٨ر١٩٦	- حسن تنفيذ
٣١ر٢٣٥ر٤٤١	٣٠ر٣٦٤ر٩٠٦	- أخرى
٥٧ر٠٤٣ر٦٦٨	٤٨ر٩٠٣ر٨٣٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٢٧ر٤٤٥ر٥٧٧	٤٧١ر١٣٩ر٦٦٦	المجموع

ب. التزامات تعاقدية

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٨٧٧٠٩٤٠	١٩٩٩٠٦٩٨
-	٣٣٦٧٠٧٥٠

عقود شراء ممتلكات ومعدات
عقود شراء موجودات غير ملموسة

(٤٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥١٠٥٨١ دينار و ٢١١٠٨٦٩ دينار تقريبا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة ازائها ٤٠٩٠٢٦٣ دينار (يتضمن مبلغ فوائد غير مدفوعة) و ٤٠٨٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٤٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٢٠٠٩ -	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية				
أدوات مالية للمتاجرة	١٠.٢٥٢.٢٢٥	-	-	١٠.٢٥٢.٢٢٥
مشتقات ادوات مالية	-	٢٠.٥٨٨	-	٢٠.٥٨٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥٥.٠٠٠.٢١٢	٢٤٢.١٥٩.٩٦٣	-	٢٩٧.١٦٠.١٧٥
المجموع	٦٥.٢٥٢.٤٣٧	٢٤٢.١٨٠.٥٥١	-	٣٠٧.٤٣٢.٩٨٨
٢٠٠٨ -	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أدوات مالية للمتاجرة	٨٨٤.٥٥٣	-	-	٨٨٤.٥٥٣
مشتقات ادوات مالية	-	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٠.٥٣٣.٧٧٩	١٢٧.٢٤٤.١٢٩	-	١٤٧.٧٧٧.٩٠٨
المجموع	٢١.٤١٨.٣٣٢	١٢٧.٢٤٤.١٢٩	-	١٤٨.٦٦٢.٤٦١

(٤٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معياري التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الأعمال - معدل ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

تم إصدار المعايير المعدلة في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

إن معياري التقارير المالية الدولي رقم ٣ - معدل يتضمن عدداً من التغييرات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال (بعد التاريخ المشار إليه أعلاه) و بالتالي على المبلغ المعترف به كشهرة ونتائج الأعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الاندماج ونتائج الأعمال اللاحقة.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - معدل عدم زيادة الشهرة أو الاعتراف بربح أو خسارة نتيجة تغير نسبة الملكية في شركة تابعة مما لا ينجم عنه فقدان للسيطرة حيث يتم تسجيل الأثر في حقوق الملكية. بالإضافة إلى ذلك فإن هذا المعيار المعدل قام بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة في الخسائر المتحققة من قبل الشركة التابعة والسياسة المحاسبية المتعلقة بفقدان السيطرة على الشركة التابعة.

ترتب على هذه التغييرات تعديلات في معايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - أثر التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ - الحصص في المشاريع المشتركة. إن التغييرات في معياري التقارير المالية الدولي رقم ٣ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سوف تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال، حالات فقدان السيطرة على شركات تابعة والمعاملات مع مالكي حقوق الأقلية.

معياري التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية

تم إصدار المرحلة الأولى من معياري التقارير المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩. سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة إرشادات حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، ومن المتوقع أن ينتج عن تطبيقها تغييرات (جوهرية) على تصنيف وقياس الأدوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

هذا ولم تقرر إدارة البنك بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.

معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية الاعتراف والقياس - بنود التحوط المؤهلة

تم إصدار التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ خلال شهر آب ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

يتطرق هذا التعديل إلى معاملات التحوط لجانب واحد من مخاطر البند المتحوط له وتحديد بند التضخم أو جزء منها في حالات معينة كمخاطر متحوط لها. يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة بتحديد جزء من التغير في القيمة العادلة أو التنوع في التدفق النقدي للأداة المالية كبند متحوط له.

إن تطبيق هذا التعديل لن ينتج عنه أي أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للبنك، حيث أنه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

تم إصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الآن من قبل البنك:

تفسير رقم ١٧ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - توزيعات الموجودات غير النقدية على الملاك.

تفسير رقم ١٨ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الموجودات المستلمة من العملاء

لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للبنك.